

Contabilidad Básica

Enrique Fowler Newton

4^{ta} Edición

ESCANEADO POR

FerC

LA LEY

Contabilidad Básica es un clásico de la literatura contable argentina que Fowler Newton ha escrito pensando tanto en quienes han encarado el estudio sistemático de la disciplina contable como en las personas que sólo están interesadas en el aprendizaje de los aspectos de registración contable (teneduría de libros).

El autor ha preparado la obra sin atarse a ningún juego particular de normas contables, lo que facilita el empleo del libro en cualquier país del mundo.

Las secciones de preguntas y ejercicios incluyen 189 planteos, con sus correspondientes soluciones propuestas.

La obra se complementa con un disco compacto que -entre otros elementos- incluye:

- Ejemplos reales de estados contables.
- El software **Fowler Index 4.7**, que permite la preparación de listas de referencias bibliográficas basadas en los contenidos de los índices temáticos de once libros del autor.

ISBN 950-527-950-7



LA LEY



CONTABILIDAD BÁSICA



CUARTA EDICIÓN

ENRIQUE FOWLER NEWTON

LA LEY



CONTABILIDAD BÁSICA



CUARTA EDICIÓN

657

FOW NEW

FOWLER NEWTON, ENRIQUE

CONTABILIDAD BÁSICA / ENRIQUE FOWLER NEWTON. -

4ª ED. - BUENOS AIRES: LA LEY, 2004.

XLV, 673 p. 25x17 cm.

ISBN: 950-527-950-7

CONTABILIDAD

Copyright © 2004 by La Ley S.A.E. e. I.
Tucumán 1471 (C1050AAC) Buenos Aires
Queda hecho el depósito que previene la ley 11.723
Impreso en la Argentina

Printed in Argentina

Todos los derechos reservados
Ninguna parte de esta obra puede ser reproducida
o transmitida en cualquier forma o por cualquier medio
electrónico o mecánico, incluyendo fotocopiado, grabación
o cualquier otro sistema de archivo y recuperación
de información, sin el previo permiso por escrito del Editor

All rights reserved
No part of this work may be reproduced or transmitted
in any form or by any means,
electronic or mechanical, including photocopying and recording
or by any information storage or retrieval system,
without permission in writing from the publisher

Tirada: 2.500 ejemplares.

I.S.B.N. 950-527-950-7

PREFACIO

Esta es la cuarta edición de *Contabilidad Básica*. Las anteriores se publicaron en 1977, 1982 y 1991. En los tres casos hubo diversas reimpresiones.

DESTINATARIOS

Esta obra está dirigida a dos grupos de lectores:

- A quienes han encarado el estudio sistemático de la disciplina contable (por ejemplo: los estudiantes de la carrera de contador público).
- A quienes —sin integrar el grupo anterior— están interesados en el aprendizaje de los aspectos de registración contable (*teneduría de libros*).

Por lo indicado, la lectura del libro no requiere conocimientos previos de contabilidad.

ESTRUCTURA

Esta edición de *Contabilidad Básica* tiene la siguiente estructura:

Abreviaturas y acrónimos utilizados

Índice general

Índice de referencias legislativas

Índice temático

Primera parte - Cuestiones generales

Cap. 1. Las organizaciones y su administración

Cap. 2. Contabilidad, informes contables y normas contables

Cap. 3. Elementos de la información contable

Cap. 4. Reconocimiento de variaciones patrimoniales

Cap. 5. Procesamiento contable

Cap. 6. El método de la partida doble

Segunda parte - Registro de operaciones y hechos

Cap. 7. Financiación de las actividades

Cap. 8. Compras

Cap. 9. Consumos, depreciaciones y producción

Cap. 10. Ventas y cuestiones conexas

Cap. 11. Cuentas por cobrar en moneda

Cap. 12. Movimientos de fondos

Cap. 13. Inversiones permanentes

Cap. 14. Impuestos y tasas

Cap. 15. Cuestiones diversas

Cap. 16. Ajustes por inflación

Tercera parte - Culminación del proceso contable

Cap. 17. Tareas contables de cierre

Cap. 18. Preparación de informes

Al final de cada uno de los dieciocho capítulos se incluye un resumen, así como preguntas y ejercicios (en total: 189) y las correspondientes soluciones propuestas.

He desarrollado las cuestiones de registración sin atarme a ningún juego de normas contables. Dejo al lector la tarea de identificar los criterios cuya aplicación esté requerida o aceptada por las normas que deba aplicar.



Las normas internacionales de contabilidad, las normas contables argentinas y los "principios de contabilidad generalmente aceptados" en los Estados Unidos que deberían considerarse en relación con cada tema se estudian en *Cuestiones Contables Fundamentales y Contabilidad Superior* (ambos de Macchi Grupo Editor, 2001).

Los aspectos de registración contable correspondientes a cuestiones complejas se tratan en *Contabilidad Superior*.

La aplicación de la informática a las tareas de procesamiento contable se desarrolla detalladamente en *Contabilidad Computadorizada* (Macchi Grupo Editor, 1998), obra que incluye un software de aplicación preparado por Sistemas Bejerman S.A. y un ejercicio integrado desarrollado con el mismo.

Los ejemplos de aplicación de conceptos se intercalan dentro del texto, así enmarcados y sobre fondo gris.

PRINCIPALES CAMBIOS RESPECTO DE LA EDICIÓN ANTERIOR

Por razones didácticas he reordenado la presentación de algunos conceptos. En particular, he considerado adecuada la apertura (dentro de los

capítulos de la segunda parte) de secciones separadas para las cuestiones conceptuales de reconocimiento y medición contable.

He agregado, entre otros, los siguientes temas:

- ☐ Tratamiento general de los cambios de situación de activos y pasivos.
- ☐ Utilización de cuentas especiales para compilar los datos necesarios para la preparación del estado de flujo de efectivo (o del estado de origen y aplicación de fondos) con vistas a su presentación por el llamado *método directo*.
- ☐ Compras y ventas de derechos de uso de bienes muebles e inmuebles.
- ☐ Efectos de los cambios de las tasas de interés sobre la medición contable de créditos y deudas.
- ☐ Contabilización de desvalorizaciones de créditos ocasionadas por la mora de los deudores.
- ☐ Cuestiones contables relacionadas con los muebles e inmuebles adquiridos para especular con los posibles cambios de sus valores.
- ☐ Pérdidas por compromisos asumidos en condiciones desventajosas.

Y he profundizado el estudio de estas cuestiones:

- ☐ Cálculo de las provisiones por riesgo de incobrabilidad y mora de las cuentas por cobrar.
- ☐ Contabilización de las participaciones en negocios conjuntos.

Las referencias a la documentación respaldatoria de asientos han sido adecuadas para considerar el progreso de la informática.

He reestructurado el capítulo dedicado a las cuentas por cobrar para tratar más claramente los casos de morosidad, incobrabilidad, baja y pignoración de créditos.

El ejemplo de preparación de estados contables que se presenta es más amplio que el contenido en la edición anterior. En el CD se incluye un archivo de Microsoft Excel que permite verificar las fuentes de cada una de las cifras presentadas en dicho ejemplo.

ICONOS

Para facilitar el manejo de la obra he incorporado el empleo de iconos, que tienen el siguiente significado:



Cuestión que considero de importancia especial.



Cuestión terminológica.



Cuestión de interés especial para lectores argentinos.



Sugerencia al lector.



Referencia a un lugar anterior del libro.



Referencia a un lugar posterior del libro.



Referencia a un material contenido en el disco compacto.



Referencia a otro(s) libro(s) de mi autoría.

UTILIZACIÓN DE LA OBRA PARA EL APRENDIZAJE DE LA CONTABILIDAD



Me permito sugerir que quienes lean esta obra como parte del proceso de aprendizaje de la contabilidad (y no sólo de la *teneduría de libros*):

- lean previamente *Cuestiones Contables Fundamentales* (2001), ya que en dicho libro se desarrollan con mayor amplitud algunos conceptos que en *Contabilidad Básica* se presentan resumidamente;
- intenten contestar las preguntas y resolver los ejercicios que se presentan al final de cada capítulo para evaluar si es necesario una nueva lectura del mismo o de parte de él;
- lean al menos dos juegos reales de estados contables de los que se proporcionan en el CD.

Los docentes y alumnos de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires encontrarán, en el CD y en mi website, una tabla que relaciona los contenidos mínimos de las asignaturas contables del plan de estudios 1997 con los correspondientes capítulos de este libro y de otros de mi autoría.

EL SOFTWARE FOWLER INDEX

Con este ejemplar se entrega *Fowler Index 4.7*, un software para Windows que permite —entre otras cosas— preparar y recuperar listas de referencias bibliográficas basadas en los contenidos de los índices temáticos de uno o más de estos once libros del autor:

- Análisis de estados contables (La Ley, 2002)
- Auditoría aplicada (Macchi, 1991)

- Contabilidad básica (La Ley, 2003)
- Contabilidad con inflación (La Ley, 2002)
- Contabilidad superior (Macchi, 2001)
- Contabilidad computadorizada (Macchi, 1998)
- Cuestiones contables fundamentales (Macchi, 2001)
- Cuestiones fundamentales de auditoría (Macchi, 1993)
- Diccionario de contabilidad y auditoría (Macchi, 1994)
- Normas contables profesionales de la FACPCE y el CPCECABA (La Ley, 2002)
- Normas de auditoría (Macchi, 1996)

Las características generales del software y los efectos que produce su instalación, están resumidas en el archivo *Index 4.7 Léame.txt* grabado en el directorio *\Index*

La instalación se efectúa con el programa *setup.exe*, incluido en el mismo directorio.



Sugerencia: una vez instalado el software, recorra el texto de ayuda.

La versión más actualizada de *Fowler Index* está siempre disponible en el website del autor.

UTILIZACIÓN DE LA OBRA COMO ELEMENTO DE CONSULTA

Las búsquedas de temas pueden hacerse con el índice temático impreso o con el software *Fowler Index*. Lo segundo tiene estas ventajas:

- a) cada búsqueda puede extenderse a otros diez libros de mi autoría;
- b) resulta más fácil localizar palabras que forman parte de una voz pero no se encuentran a su principio;
- c) es posible editar, grabar e imprimir los resultados de las búsquedas.

EL DISCO COMPACTO



El disco compacto que se entrega con este libro contiene lo siguiente:

Directorio

**

Archivos

Contabilidad básica.html, con enlaces a los otros archivos del CD y también a otros sitios y documentos.

<i>Directorio</i>	<i>Archivos</i>
\Ejemplo	Uno en formato XLS (libro de Microsoft Excel) con el desarrollo del ejemplo de estados contables presentado en el cap. 18.
\Estados contables	Varios en formato PDF o DOC con ejemplos reales de estados contables.
\Index	setup.exe y otros necesarios para la instalación de <i>Fowler Index</i> .
\Instaladores	Instaladores del Adobe Acrobat Reader, del Microsoft Word Viewer y del Microsoft Excel Viewer, que permiten leer e imprimir los archivos PDF, DOC y XLS, respectivamente.
\Libros	Diez archivos HTML con los contenidos e índices generales de libros de mi autoría que están en venta.

PALABRAS FINALES

Espero que este libro sea útil a profesionales, docentes, alumnos universitarios y otras personas interesadas en la preparación, examen y utilización de información contable.

Buenos Aires, 10 de febrero de 2003.

ENRIQUE FOWLER NEWTON

<http://webs.uolsinectis.com.ar/fowlernewton>

ABREVIATURAS Y ACRÓNIMOS UTILIZADOS

<i>Textos</i>	<i>Significados</i>
AFIP	Administración Federal de Ingresos Públicos
AREA	Ajuste de resultados de ejercicios anteriores.
Art.	Artículo.
BCRA	Banco Central de la República Argentina.
Cap.	Capítulo.
CPP	Costo promedio ponderado.
FACPCE	Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.
FASB	Financial Accounting Standards Board (Junta de Normas de Contabilidad Financiera.
FIFO	First in, first out (primero entrado, primero salido).
GASB	Governmental Accounting Standards Board (Junta de Normas de Contabilidad Gubernamental).
ICI	Informes contables internos.
Inc.	Inciso.
IVA	Impuesto al valor agregado.
LIFO	Last in, first out (último entrado, primero salido).
LSC	Ley de sociedades comerciales (ley 19.550).
NC	Normas contables.
NCL	Normas contables legales.
NCP	Normas contables profesionales.
NIC	Norma internacional de contabilidad emitida por el IASC.
PED	Procesamiento electrónico de datos.
PEPS	Primero entrado, primero salido.
Reg.	Regularizadora (cuenta).

<i>Textos</i>	<i>Significados</i>
REI	Resultado por exposición a la inflación.
RT	Resolución técnica de la FACPCE.
SFAC	Statement of financial accounting concepts (pronunciamiento sobre conceptos de contabilidad financiera) de la FASB.
UEPS	Ultimo entrado, primero salido.
VC	Valor corriente
VD	Valor descontado
VNR	Valor neto de realización.
VPP	Valor patrimonial proporcional.
VR	Valor recuperable.
VU	Valor de uso

INDICE

	Pág.
Prefacio	VII
Abreviaturas y acrónimos utilizados	XIII
Indice de referencias legislativas	XXXIII
Indice temático	XXXV

PRIMERA PARTE CUESTIONES GENERALES

CAPÍTULO I

LAS ORGANIZACIONES Y SU ADMINISTRACIÓN, 3

1.1. Introducción	3
1.2. Las organizaciones	3
1.3. Operaciones de las organizaciones	4
1.4. Recursos de las organizaciones	5
1.5. Financiación de los recursos	7
1.6. La administración	7
1.7. El proceso decisorio	8
1.8. El control de gestión	9
1.9. La información, aspecto clave de la decisión	10
1.10. El control patrimonial	12
1.11. El papel de la contabilidad	13
1.12. Resumen	13
1.13. Preguntas y ejercicios	14
1.14. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	15

CAPÍTULO 2

CONTABILIDAD, INFORMES CONTABLES Y NORMAS CONTABLES, 17

2,1. Introducción	17
2,2. La contabilidad y sus funciones	18
2,3. Definición de "contabilidad"	19
2,4. Contabilidad y teneduría de libros	20
2,5. Contabilidad, sistemas y subsistemas	21
2,6. Los informes contables	22
2,7. Los emisores de informes contables	24
2,8. Los usuarios de la información contable y sus necesidades	25
2,9. Contenido básico de los estados contables	28
2,10. Normas contables	30
a) Concepto	30
b) Clases	30
c) Normas contables y teneduría de libros	31
2,11. Resumen	31
2,12. Preguntas y ejercicios	33
2,13. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	34

CAPÍTULO 3

ELEMENTOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE, 37

3,1. Introducción	37
3,2. Los objetos de reconocimiento y medición contable	37
3,3. Activos	39
a) Caracterización	39
b) Clasificaciones importantes	41
c) Agrupamientos habituales	43
d) Atributos importantes	45
e) Reconocimiento contable	46
3,4. Pasivos (obligaciones)	46
a) Caracterización	46
b) Clasificaciones importantes	47
c) Agrupamientos habituales	48
d) Atributos importantes	48
e) Reconocimiento contable	49

	Pág.
3,5. El patrimonio	49
a) Concepto	49
b) Patrimonio contable versus valor de la empresa	50
c) Distinción entre pasivo y patrimonio	51
d) Desagregación	51
e) El capital	52
f) Criterios básicos para segregar el capital de los resultados	52
3,6. Transacciones con los propietarios (y equivalentes)	53
3,7. Resultado del período	53
a) Concepto	53
b) Ingresos, gastos, ganancias y pérdidas	54
c) Participaciones de accionistas no controlantes en los resultados de las empresas controladas	56
d) Impuestos sobre las ganancias	56
3,8. Variaciones patrimoniales puramente cualitativas	57
a) Operaciones repetitivas	57
b) Transacciones con accionistas no controlantes de entidades con- troladas	58
c) Cambios en la representación formal del patrimonio	58
3,9. Relaciones entre los objetos anteriores	59
3,10. Recursos financieros	61
a) Concepto	61
b) Orígenes y aplicaciones	62
3,11. Problemas contables relacionados	63
3,12. Ejemplo numérico	63
3,13. Resumen	71
3,14. Preguntas y ejercicios	76
3,15. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	78

CAPÍTULO 4

RECONOCIMIENTO DE VARIACIONES PATRIMONIALES, 83

4,1. Introducción	83
4,2. Requisitos de la información contable	83
4,3. El devengamiento	87
a) Concepto	87

	Pág.
b) Hechos posteriores al cierre	88
c) Ajustes de resultados de ejercicios anteriores	89
d) Períodos intermedios	89
4,4. La unidad de medida	90
4,5. La medición contable de activos y pasivos	91
4,6. Cambios de situación de activos o pasivos	91
4,7. Cuestiones generales de aplicación	92
a) Distinción entre la forma y el fondo	92
b) Desviaciones aceptables y "significación"	93
c) Realización de estimaciones	94
d) Transacciones y saldos en moneda extranjera	95
e) Costeo de bienes fungibles	97
1) El método PEPS (FIFO)	97
2) El método UEPS (LIFO)	99
3) El costo promedio ponderado	102
4) La identificación específica	103
4,8. Resumen	103
4,9. Preguntas y ejercicios	106
4,10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	109

CAPÍTULO 5

PROCESAMIENTO CONTABLE, 113

5,1. Introducción	113
5,2. Cuentas	115
a) Concepto	115
b) Cuestiones físicas	115
c) Disposición gráfica de los datos	116
5,3. Registros	117
a) Mayores y submayores	117
b) Diarios y subdiarios	122
5,4. La captación de datos	124
a) Consideraciones generales	124
b) La documentación respaldatoria	125
1) Formularios	125
2) Otros comprobantes	127

	Pág.
5.5. Examen de los datos captados	128
5.6. Registraciones	131
5.7. Preparación de informes	132
5.8. El método de la partida doble	133
5.9. La organización de sistemas contables	133
5.10. Resumen	135
5.11. Preguntas y ejercicios	137
5.12. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	138

CAPÍTULO 6

EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE, 141

6.1. Introducción	141
6.2. Registro de variaciones patrimoniales	142
a) Cuentas	142
b) El "debe", el "haber" y las convenciones del método	144
c) Ejemplo	146
1) Asientos de diario	146
2) Mayorización	148
3) Balance de saldos	148
4) Estado de resultados	149
5) Estado de situación	150
6) Estado de evolución del patrimonio	151
d) Las cuentas regularizadoras	151
e) Cuentas de movimiento	154
f) Cuentas de enlace	156
6.3. Registro de bienes de terceros	157
6.4. Registro de contingencias	159
6.5. Registro de variaciones de recursos financieros	160
6.6. Clasificaciones de cuentas	165
a) Por el tipo de objeto representado	165
b) Por la extensión del objeto representado	168
c) Por el carácter de sus saldos	168
6.7. Aspectos especiales de procesamiento	169
a) Subdiarios	169
b) Controles de salida	170

	Pág.
c) Controles periódicos	172
d) Correcciones de errores	172
6,8. Registro de operaciones y hechos específicos	174
6,9. Resumen	177
6,10. Preguntas y ejercicios	178
6,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	181

SEGUNDA PARTE

REGISTRO DE OPERACIONES Y HECHOS

CAPÍTULO 7

FINANCIACIÓN DE LAS ACTIVIDADES, 187

7,1. Introducción	187
7,2. Aportes de capital	187
a) Documentación respaldatoria	187
b) Reconocimiento y medición contable	188
c) Registración	189
1) Aportes en general	189
2) Aportes sobre o bajo la par	190
3) Integraciones	191
4) Transferencias entre propietarios	193
7,3. Reinversiones de ganancias	194
7,4. Endeudamiento	194
a) Tipos	194
b) Documentación respaldatoria	195
c) Reconocimiento y medición contable	197
d) Registración	199
1) Criterios generales	199
2) Préstamos en moneda nacional sin indexación	201
3) Préstamos en moneda nacional con indexación	204
4) Préstamos en moneda extranjera	206
5) Préstamos en especie	209
6) Compras a plazo	210
7) Cambios en las tasas de interés	211

	Pág.
8) Activación de costos financieros	213
9) Cuentas y submayores de obligaciones	215
7.5. Refinanciaciones	217
7.6. Resumen	218
7.7. Preguntas y ejercicios	219
7.8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	221

CAPÍTULO 8

COMPRAS, 225

8.1. Introducción	225
8.2. Compras de bienes y servicios en general	225
a) Clases	225
b) Documentación respaldatoria	226
c) Reconocimiento y medición contable	228
d) Registración	230
1) Criterios generales	230
2) Compras con financiación	232
3) Compras al contado	233
4) Devoluciones	236
5) Bonificaciones por volumen	237
6) Anticipos a proveedores	238
7) Compras pendientes de facturación	240
8) Submayores de proveedores y anticipos	241
8.3. Actividades previas a la utilización o venta de un bien	242
8.4. Servicios provistos por empleados	244
a) Consideraciones generales	244
b) Documentación respaldatoria	245
c) Reconocimiento y medición contable	247
d) Registración	248
1) Criterios generales	248
2) Remuneraciones brutas	250
3) Retenciones	251
4) Subsidios estatales al personal	252
5) Aportes de pago inmediato	253
6) Remuneraciones y aportes de pago diferido	254

	Pág.
7) Comisiones sobre ventas	257
8) Anticipos de remuneraciones	258
8,5. Alquileres y derechos de uso de intangibles	259
8,6. Resumen	260
8,7. Preguntas y ejercicios	263
8,8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	266

CAPÍTULO 9

CONSUMOS, DEPRECIACIONES Y PRODUCCIÓN, 271

9,1. Introducción	271
9,2. Consumos en general	271
a) Consideraciones generales	271
b) Documentación respaldatoria	272
c) Reconocimiento y medición contable	272
d) Registración	273
1) Criterios generales	273
2) Consumos de materias primas	274
3) Consumos de materiales de producción	275
4) Consumos de materiales diversos	275
5) Consumos de servicios periódicos	276
9,3. Depreciaciones	278
a) Consideraciones generales	278
b) Documentación respaldatoria	279
c) Reconocimiento y medición contable	281
d) Métodos para el cálculo de la depreciación	281
1) Base producción o extracción	282
2) Base utilización	283
3) Línea recta	284
4) Creciente (método de Ross-Heidecke)	284
5) Creciente por suma de dígitos	285
6) Decreciente por suma de dígitos	286
7) Decreciente a porcentaje fijo sobre el valor residual	287
e) Registración	289
f) Depreciación contable e impositiva	292
9,4. Producción de bienes o servicios	293

	Pág.
a) Tipos de actividades productivas	293
b) Documentación respaldatoria	294
c) Reconocimiento y medición contable	294
d) Registración	295
9,5. Resumen	300
9,6. Preguntas y ejercicios	301
9,7. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	304

CAPÍTULO 10

VENTAS Y CUESTIONES CONEXAS, 311

10,1. Introducción	311
10,2. Ventas de bienes y servicios	311
a) Tipos	311
b) Documentación respaldatoria	312
c) Reconocimiento y medición contable	314
d) Registración	315
1) Criterios generales	315
2) Ventas con financiación	318
3) Ventas al contado y contra cupones o vales	320
4) Facturación anticipada o diferida	324
5) Devoluciones	327
6) Bonificaciones por volumen	328
7) Anticipos de clientes	330
8) Submayores de créditos por ventas	331
10,3. Costo de los bienes o servicios vendidos	334
a) Documentación respaldatoria	334
b) Reconocimiento y medición contable	334
c) Registración	335
10,4. Consignaciones	337
10,5. Alquileres y derechos de uso de intangibles	337
10,6. Resumen	339
10,7. Preguntas y ejercicios	340
10,8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	343

CAPÍTULO 11

CUENTAS POR COBRAR EN MONEDA, 349

11.1. Introducción	349
11.2. Resultados financieros	349
a) Tipos	349
b) Documentación respaldatoria	350
c) Reconocimiento y medición contable	350
d) Registración	351
1) Créditos en moneda nacional sin indexación	351
2) Créditos en moneda nacional con indexación	353
3) Préstamos en moneda extranjera	355
4) Cambios en las tasas de interés	358
11.3. Documentación de saldos	360
a) Consideraciones generales	360
b) Documentación respaldatoria	361
c) Reconocimiento y medición contable	361
d) Registración	361
11.4. Morosidad y tercerización de gestiones de cobro	364
a) Consideraciones generales	364
b) Documentación respaldatoria	364
c) Reconocimiento y medición contable	364
d) Registración	365
e) Submayores	367
11.5. Desvalorizaciones por mora o incobrabilidad	368
a) Consideraciones generales	368
b) Documentación respaldatoria	368
c) Reconocimiento y medición contable	370
d) Registración	372
11.6. Baja	372
a) Consideraciones generales	372
b) Documentación respaldatoria	373
c) Reconocimiento y medición contable	373
d) Registración	374
1) Criterios generales	374
2) Factoring	374
3) Incobrabilidad definitiva	376

	Pág.
11,7. Pignoración	377
a) Consideraciones generales	377
b) Documentación respaldatoria	377
c) Reconocimiento y medición contable	377
d) Registración	377
11,8. Resumen	379
11,9. Preguntas y ejercicios	382
11,10. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	383

CAPÍTULO 12

MOVIMIENTOS DE FONDOS, 389

12,1. Introducción	389
12,2. Cobranzas	389
a) Consideraciones generales	389
b) Documentación respaldatoria	390
c) Reconocimiento y medición contable	390
d) Registración	391
12,3. Depósitos en cuentas bancarias	392
a) Consideraciones generales	392
b) Documentación respaldatoria	392
c) Reconocimiento y medición contable	393
d) Registración	393
12,4. Rechazos de cheques depositados	395
a) Consideraciones generales	395
b) Documentación respaldatoria	395
c) Reconocimiento y medición contable	396
d) Registración	396
12,5. Endoso de cheques en cartera	398
12,6. Entrega de valores al cobro	399
a) Consideraciones generales	399
b) Documentación respaldatoria	400
c) Reconocimiento y medición contable	400
d) Registración	400
e) Base de datos de valores al cobro	401
12,7. Pagos	401

	Pág.
a) Consideraciones generales	401
b) Documentación respaldatoria	402
c) Reconocimiento y medición contable	402
d) Registración	403
12,8. Transferencias entre cuentas bancarias	406
12,9. Colocaciones temporarias	407
a) Consideraciones generales	407
b) Bienes de fácil comercialización	407
1) Documentación respaldatoria	407
2) Reconocimiento y medición contable	408
3) Registración	409
c) Depósitos a plazo fijo y otros préstamos	412
1) Documentación respaldatoria	412
2) Reconocimiento, medición contable y registraci3n	413
d) Operaciones en caja de ahorro	414
1) Documentaci3n respaldatoria	414
2) Reconocimiento, medici3n contable y registraci3n	414
12,10. Débitos y créditos bancarios diversos	416
12,11. Autorizaciones para girar en descubierto	417
12,12. Resumen	418
12,13. Preguntas y ejercicios	419
12,14. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	421

CAPÍTULO 13

INVERSIONES PERMANENTES, 425

13,1. Introducci3n	425
13,2. Acciones de otras sociedades	425
a) Consideraciones generales	425
b) Documentaci3n respaldatoria	426
c) Reconocimiento y medici3n contable	427
d) Registraci3n	430
13,3. Participaciones en entes no societarios sujetos a control conjunto	433
13,4. Muebles e inmuebles para alquiler	435
13,5. Muebles e inmuebles para valorizaci3n	436

	Pág.
13.6. Resumen	437
13.7. Preguntas y ejercicios	438
13.8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	439

CAPÍTULO 14

IMPUESTOS Y TASAS, 441

14.1. Introducción	441
14.2. Consideraciones generales	441
14.3. Documentación respaldatoria	444
14.4. Reconocimiento y medición contable	445
14.5. Registración	448
a) Cuestiones relacionadas con la generalidad de los tributos	448
b) Cuestiones relacionadas con tributos específicos	457
14.6. Resumen	462
14.7. Preguntas y ejercicios	464
14.8. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	467

CAPÍTULO 15

CUESTIONES DIVERSAS, 473

15.1. Introducción	473
15.2. Cambios de valores corrientes y costos de cancelación	473
a) Consideraciones generales	473
b) Documentación respaldatoria	474
c) Reconocimiento y medición contable	475
d) Registración	475
15.3. Comparaciones con mediciones límite	476
a) Consideraciones generales	476
b) Documentación respaldatoria	477
c) Reconocimiento y medición contable	477
d) Registración	478
15.4. Pérdidas por compromisos asumidos	480
a) Consideraciones generales	480
b) Documentación respaldatoria	481
c) Reconocimiento y medición contable	481

	Pág.
d) Registración	481
15,5. Comparaciones con recuentos físicos	482
a) Consideraciones generales	482
b) Realización de recuentos	483
c) Documentación respaldatoria	487
d) Reconocimiento y medición contable	487
e) Registración	490
15,6. Siniestros	491
a) Consideraciones generales	491
b) Documentación respaldatoria	491
c) Reconocimiento y medición contable	491
d) Registración	492
15,7. Contingencias	493
a) Consideraciones generales	493
b) Documentación respaldatoria	494
c) Reconocimiento y medición contable	494
d) Registración	495
15,8. Movimientos de bienes de terceros	497
15,9. Distribuciones de ganancias	497
a) Consideraciones generales	497
b) Documentación respaldatoria	497
c) Reconocimiento y medición contable	498
d) Registración	498
15,10. Cambios en la composición del patrimonio	499
a) Consideraciones generales	499
b) Documentación respaldatoria	500
c) Reconocimiento y medición contable	500
d) Registración	500
15,11. Resumen	502
15,12. Preguntas y ejercicios	504
15,13. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	506

CAPÍTULO 16

AJUSTES POR INFLACIÓN, 511

16,1. Introducción	511
16,2. Idea básica	512

	Pág.
16,3. Índices de precios y agrupamientos de transacciones	513
16,4. Momentos de origen	516
16,5. Tratamiento de los ajustes parciales	521
16,6. Registración	521
a) Consideraciones generales	521
b) Ajustes mensuales	522
c) Ajustes globales a la fecha de los estados contables	524
16,7. Subsistemas	525
a) Consideraciones generales	525
b) Registros de bienes fungibles medidos al costo	528
c) Registros de bienes de uso e intangibles	530
16,8. Ejemplo	531
a) Supuestos	531
b) Ajustes continuos mensuales	536
c) Ajuste global a la fecha de los informes contables	546
16,9. Resumen	555
16,10. Preguntas y ejercicios	558
16,11. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	562

TERCERA PARTE

CULMINACIÓN DEL PROCESO CONTABLE

CAPÍTULO 17

TAREAS CONTABLES DE CIERRE, 571

17,1. Introducción	571
17,2. Transferencias de saldos seccionales	571
17,3. Asientos de consolidación	573
17,4. Actividades de control	578
17,5. Balance de saldos del mayor general	579
a) Concepto	579
b) Función	580
c) Forma	580
d) Preparación	584
e) Investigación de errores	585
17,6. Balance de sumas y saldos	586

	Pág.
17,7. Balances de saldos de mayores auxiliares	588
a) Concepto	588
b) Función	589
c) Forma	589
d) Preparación	589
e) Investigación de errores	590
17,8. Conciliaciones con terceros	591
a) Cuestiones generales	591
b) Saldos bancarios	594
c) Activos depositados en cajas de valores	597
d) Cuentas de proveedores	597
e) Confirmaciones de saldos	598
17,9. Comparaciones con recuentos físicos	599
17,10. Análisis de saldos	600
17,11. Asientos de ajuste	602
a) Concepto	602
b) Preparación	602
c) Procesamiento	604
17,12. Asientos de cierre	604
a) Cuentas de resultados	604
b) Cuentas de movimientos de fondos	606
c) Otras cuentas	606
17,13. Digresión sobre las reservas obligatorias	607
17,14. Resumen	608
17,15. Preguntas y ejercicios	609
17,16. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	614

CAPÍTULO 18

PREPARACIÓN DE INFORMES, 621

18,1. Introducción	621
18,2. Contenido de los estados contables	621
a) Tipos de información	621
b) Estados contables usuales	622
c) Aspectos comunes	623
d) Estado de situación patrimonial	623

	Pág.
e) Estado de evolución del patrimonio	625
f) Estado de resultados	625
g) Estados que muestran la evolución de recursos financieros	626
h) Información complementaria	628
i) Tratamiento de los ajustes de resultados de ejercicios anteriores	629
18,3. Ejemplos reales	631
18,4. Preparación	631
a) Requisitos de la información contable a considerar	631
b) Fuentes de los datos	633
c) Agrupamientos de datos	636
d) Tratamiento de las cuentas regularizadoras	637
e) Tratamiento de las cuentas de orden	637
18,5. Ejemplo	638
a) Supuestos	638
b) Estados contables para publicación	644
1) Índice	644
2) Hoja de datos generales	645
3) Estado de situación patrimonial	645
4) Estado de evolución del patrimonio	646
5) Estado de resultados	647
6) Estado de flujo de efectivo	647
7) Notas a los estados contables	648
8) Anexo de bienes de uso	650
9) Anexo de bienes intangibles	651
10) Anexo de gastos	651
11) Anexo de costo de ventas	652
c) Estado de variaciones del capital corriente	652
18,6. Informes contables internos	654
18,7. Resumen	655
18,8. Preguntas y ejercicios	659
18,9. Soluciones propuestas a las preguntas y ejercicios	664

ÍNDICE DE REFERENCIAS LEGISLATIVAS

NACIÓN ARGENTINA

Código de Comercio

Art. 48: 589

Decretos

214/02: 195, 349

Leyes

19.550/72 de sociedades comerciales)

Art. 62: 511

Art. 213: 193

Art. 367: 433

23.928/91: 195, 349



INDICE TEMÁTICO



Sugerencia: si tiene un computador a mano, haga sus búsquedas temáticas con **Fowler Index**. Sobre el tema, ver las págs. X-XI del prefacio.

A

- Abonos: 145
- Absorciones de pérdidas: 59
- Acciones: 59, 189
 - de otras sociedades: 407, 425
 - emitidas
 - bajo la par: 190
 - sobre la par: 190
 - preferidas
 - convertibles: 51
 - rescatables: 51
 - recibidas por capitalizaciones: 412, 429
- Accionistas
 - minoritarios: ver *Accionistas no controlantes de sociedades controladas*
 - no controlantes de sociedades controladas: 38, 49, 53, 56, 58, 624, 626
- Acrecentamiento (*grossing up*): 443
- Activación de costos financieros: 213
- Actividades
 - de financiación: 161, 627
 - de inversión: 161, 627
 - de operación: 161, 627
 - extractivas: 278, 293
 - productivas: 293
- Activo
 - corriente: 61
 - fijo: ver *Bienes de uso*
- Activos: 38, 39
 - contingentes: 42
 - corrientes: 43
 - depositados en cajas de valores: 597
 - intangibles: 44
 - no corrientes: 43
- Actualizaciones monetarias: 204, 349, 353
- Administración: 3, 7
- Afectaciones de ganancias: 500
- Agotamiento: 278
- Agrupaciones de colaboración: 433
- Agrupamientos
 - de acciones: 59
 - de datos contables: 636
- Aguinaldos: 244, 248
- Ajustes de resultados de ejercicios anteriores: 89, 625, 626, 628
- Ajustes por inflación: 511
 - bajo hiperinflación: 515
 - globales a la fecha de los estados contables: 524
 - integrales: 90
 - mensuales: 522
 - parciales: 90, 521
- Alquileres: 259, 337
- Amortización de una deuda: 279
- Amortizaciones: ver *Depreciaciones*

- Análisis de saldos: 600
 Anexos a los estados contables: ver *Información complementaria*
 Anticipos
 a proveedores: 44, 238
 de clientes: 195, 330
 de impuestos: 452, 457
 de remuneraciones: 258
 Aplicaciones de recursos financieros: 38, 62, 627
 Aportes
 de capital: 187
 bajo la par: 190
 sobre la par: 190
 de los propietarios: 53
 patronales sobre remuneraciones: 244, 253
 de pago diferido: 254
 Aproximación a la realidad: 84
 Arrendamientos: 40, 44
 Asientos
 de ajuste: 602
 de cierre: 602
 de diario: 122, 146
 resumen: 169
 Atingencia de la información contable: 84
 Atributos
 de la información contable: 84
 de los activos: 45
 de los pasivos: 48
 Ausencias pagas: 244
 Autorizaciones para girar en descubier-
 to: 417
- B**
- Baja de créditos: 372
 Balance: ver *Estado de situación patrimonial*
 de comprobación: 579
 de saldos
 del mayor general: 579
 de sumas y saldos: 586, 588
 Balances de saldos de mayores auxilia-
 res: 588
 Balanza de saldos: 579
 Beneficios
 de la información contable: 87
 posteriores al retiro: 248
 Bienes: 5, 38, 39
 adquiridos: 41
 aportados: 188
 comprados: 225
 de cambio: 44
 de fácil comercialización: 407
 de terceros: 157, 166, 497
 de uso: 44, 279, 530
 de vida prolongada: 278
 en instalación: 242
 en producción: 242
 en tránsito: 242
 extraídos: 41
 fungibles: 97, 528
 identificables: 42
 inmateriales: ver *Bienes intangibles*
 intangibles: 41, 279, 530
 no identificables (no vendibles separa-
 damente): 42
 obtenidos
 por crecimiento: 41
 por gerenciamientos exitosos: 41
 para el consumo propio: 41, 293
 para el uso: 41, 293
 para la venta: 41
 producidos: 41
 recibidos gratuitamente: 41
 sujetos a depreciación: 278, 334
 tangibles: 41
 Bonificaciones por volumen
 de compras: 237
 de ventas: 328
 Borradores de asientos: 123

C

Caja y bancos: 43

Cajas de ahorro: 407, 414

Cambios

de costos de cancelación: 473

de estado de bienes: 243

de normas o métodos contables: 89

de situación de activos y pasivos: 91

de tasas

de impuestos: 451

de interés: 198, 211, 358

de valores corrientes: 473

en la composición del patrimonio: 499

Cancelación de pasivos: 46

Capital: 38, 51, 52, 187

a mantener: 52

corriente: 61

financiero: 52

Capitalizaciones

de ajustes por inflación del capital: 500

de deudas: 188

de ganancias: 59, 412, 429, 500

de reservas: 500

Captación de datos: 124

Cargas sociales: 244

Cargos: 145

Cheques

diferidos: 195, 360, 392

endosados: 398

rechazados: 395

Ciclo operativo: 5

Cierre contable: 571

Claridad de la información contable: 86

Cobranzas: 389

Coeficientes de ajuste por inflación: 513

Colocaciones temporarias: ver *Inversiones temporarias*

Comisiones

por cobranzas: 392

por *factoring*: 374

por pagos: 405

por ventas: 244, 257

Comparabilidad de la información contable: 86

Comparaciones

con mediciones límite: 476

con recuentos físicos: 482, 599

Compensaciones de saldos impositivos: 453

Compras: 225

a plazo: ver *Compras con financiación*

al contado: 233

con financiación: 194, 210, 232

con fondos fijos: 234

en general: 225

financiadas: ver *Compras con financiación*

no facturadas: 240

Comprensibilidad de la información contable: 86

Comprobantes distintos a los formularios: 127

Compromisos

asumidos: 480

de aportes: 188

Conciliaciones

bancarias: 594

con proveedores: 597

con terceros: 591

de totales arrojados por submayores: 590

Confiabilidad de la información contable: 84

Confirmaciones de saldos: 598

Consecuencia: 86

Conservadurismo: 85

Consignaciones: 337

Consolidación: 573

proporcional: 433

- Consumos: 271
 en general: 271
 de materiales
 de producción: 274
 diversos: 274
 de materias primas: 274
 de servicios periódicos: 276
- Contabilidad: 13, 17, 18
 seccional: ver *Cuentas de enlace*
- Contenido de los estados contables: 28, 621
- Contingencias: 48, 159, 493
- Contraasientos: 172
- Control
 conjunto: 425, 433
 de gestión: 9
 interno: 21
 patrimonial: 12
 sobre otro ente: 425
- Controles
 de entrada sobre los comprobantes: 128
 de salida: 170
 periódicos: 172, 578
- Correcciones
 de errores: 89, 172, 603
 de estimaciones: 89
 de omisiones: 603
 monetarias: 512
- Costeo de bienes fungibles: 97
- Costo
 amortizado (método del): 350
 de las mercaderías vendidas: ver *Costo de los bienes o servicios vendidos*
 de los bienes o servicios vendidos: 334, 479, 491
 promedio ponderado: 102, 529
- Costos
 de cancelación: 49, 473
 de desarrollo: 44
 de fabricación: 296
 de la información contable: 87
 de organización: 44
 financieros: 213
 preoperativos: 44, 279
- Cotrugli: 141
- Crecimiento natural o inducido: 293
- Credibilidad de la información contable: 84
- Créditos: 44, 145
 bancarios: 416
 dados de baja: 372
 en gestión: 364
 judicial: 364
 en moneda: 349
 extranjera: 355
 nacional
 con indexación: 353
 sin indexación: 351
 en mora: 364, 368
 incobrables: 368
- Cuentas: 115, 142, 165
 analíticas: 117
 bancarias: 594
 colectivas: 117
 control: 117
 de activo: 165
 o pasivo: 165
 de capital: 165
 de enlace: 156, 166
 de ganancias: 165
 o pérdidas: 165
 de gastos: 165
 de impuestos sobre las ganancias: 166
 de ingresos: 165
 de movimiento: 154, 166
 de movimientos de fondos: 166, 606
 de orden: 158, 166, 637
 de participaciones de accionistas no controlantes: 165, 166
 de pasivo: 165
 de pérdidas: 165

de resultados: 167
 anteriores: 165
individuales: 117
memorando: 158
patrimoniales: 165
por cobrar: ver *Créditos*
por pagar: ver *Deudas*
regularizadoras: 151, 637
simples: 117
sintéticas: 117
Culminación del proceso contable: 569
Cuotas-parte de fondos comunes de inversión: 407

D

Debe: 144
Débitos: 145
 bancarios: 416
Decisiones: 8
 societarias: 499
Declaraciones juradas de impuestos: 451
Déficit: 53
Deflación: 90, 511
Depósitos
 a plazo fijo: 44, 412
 en cuentas bancarias: 392
Depreciaciones: 271, 278
 impositivas: 292
Derechos
 de importación: 242
 de propiedad intelectual: 44
 de uso de intangibles: 259, 337
Desafectaciones de reservas: 59, 500
Descubiertos bancarios: 417
Descuento de documentos: 377
Descuentos
 de emisión
 de acciones: 190
 de títulos de deuda: 198

 por pago anticipado
 obtenidos: 403
 otorgados: 391
 por ventas contra cupones o vales: 316, 320
Desgaste: 279
Desgravaciones impositivas: 446
Desvalorizaciones: 477
 de acciones de otras sociedades: 432
 de créditos: 368
Desviaciones en la aplicación de normas contables: ver *Significación*
Deterioro físico: 278
Deudas: 48, 195, 230
Deudores: ver "Créditos"
Devengamiento: 87
Devoluciones
 de compras: 236
 de ventas: 327
 por problemas de calidad: 328
Diarios: 122
Diferencias
 de cambio: 206, 350
 de inventario: 487
 (método de): 334
 permanentes: 446
 temporarias: 446, 457
Diferimientos de resultados: ver *resultados diferidos*
Dinero: 43
Disponibilidades: 61, 389
Distribuciones de ganancias: 497
Dividendos: 409, 429
 en acciones: ver *Capitalizaciones de ganancias*
División de acciones: 59
Documentación respaldatoria: 125, 177, 196, 226, 245, 271, 279, 294, 312, 334, 350, 364, 368, 373, 377, 389, 392, 395, 398, 402, 407, 412, 414, 425, 444, 474, 477, 481, 487, 491, 494, 497, 499, 500
Documentaciones de créditos: 360

E

Efectivo: 61, 389
 y sus equivalentes: 61, 166
 Elementos de la información contable: 37
 Emisores de informes contables: 24
 Endeudamiento: 194
 Endoso de cheques en cartera: 398
 Enfermedades de los empleados: 244
 Entes
 gubernamentales: 28
 sin fines de lucro: 26, 500, 624
 Entradas del sistema contable: 113
 Entrega de valores al cobro: 398
 Equivalentes al efectivo: 61
 Errores: 172, 585, 603
 Esencialidad de la información contable: 85, 92
 Estado
 de evolución del patrimonio: 622, 625
 de flujo de efectivo: 626
 de ganancias y pérdidas: ver *Estado de resultados*
 de origen y aplicación de fondos: 61, 626
 de recursos y gastos: ver *Estado de resultados*
 de resultados: 625
 de situación patrimonial: 623
 de variaciones del capital corriente: 61, 627
 Estados
 contables: 23, 621
 básicos: 23, 621
 usuales: 621
 financieros: ver *Estados contables*
 Estimaciones: 94
 Evolución
 financiera: 38
 patrimonial: 38
 Examen de los datos captados por el sistema contable: 128

Exhibidores: 275
 Extracción: 278, 293

F

Factoring: 374
 Facturación anticipada o diferida: 324
 Facturas conformadas: 195, 360
 FIFO: ver *PEPS*
 Financiación: 7, 187
 Fondos: 61, 389
 fijos: 234, 406
 Formularios: 125

G

Ganado: 293
 Ganancia: 53, 194
 Ganancias: 38, 53, 54, 497
 reservadas: ver *Reservas*
 Gastos: 38, 53, 54
 de cobranzas: 392
 motivados por pagos: 405
 por rechazos de cheques: 396
 Gestiones de cobro: 364
 Giro en descubierto: 417
Grossing up: 443

H

Haber: 144
 Hacienda: 4
 Hechos
 del contexto: 54
 internos: 54
 posteriores al cierre: 88
 Hiperinflación: 515

I

Identificación específica (método de): 103

Impuestos: 441
a las ganancias: 53, 56
a los activos: 461
a los ingresos: 457
al patrimonio: 461
al valor agregado: 458, 459, 460
asumidos por cuenta de terceros: 443
diferidos: 450, 451, 457
facturados: 318, 457
pagados en cuotas: 447
retenidos al personal: 462
Incobrabilidad de deudores: 368, 376
Indemnizaciones a empleados: 244
Indexaciones: ver *Actualizaciones monetarias*
Indices de precios: 513
Inflación: 90, 511
Influencia significativa: 425
Información: 10
adicional: 23
comparativa: 623, 629
complementaria: 23, 621, 628
consolidada: 623
para la toma de decisiones: 23
por segmentos: 623
Informes contables: 17, 22, 132, 621
internos: 654
Ingresos: 38, 53, 54
Inmuebles
para alquiler: 44, 279, 435
para valorización: 436
Instalación de bienes: 242
Instrumentos financieros: 195, 360
Integraciones de capital: 189, 191
Integridad de la información contable: 85
Intereses
implícitos: 198, 349
impositivos: 455
sobre cuentas
por cobrar: 351, 353
por pagar: 198

Inventarios: ver *Recuentos físicos*
Inversiones: 43
en negocios conjuntos: 425, 433
permanentes: 425
en otras sociedades: 425
temporarias: 389, 407
Investigación de errores: 585, 590

J

Jornales: 244
Jornalización: 132

L

Leasing: 40
Letras de cambio: 195, 360
Licencias: 44
LIFO: ver *UEPS*
LIFO-FIFO: 101
LIFO-LIFO: 101
LIFO-promedio: 101
Llave de negocio: 45
negativa: 45

M

Manual de procedimientos contables: 134
Marcas: 44, 279
Materiales
de producción: 275
de publicidad: 276
Materias primas: 274
Mayores: 117
auxiliares: ver *Submayores*
Mayorización: 132
Medición contable de activos y pasivos: 91
Mediciones límite: 476
Mejoras: 232
Minerales: 293

Minusvalía: ver *Llave de negocio negativa*
 Momentos de origen para el ajuste por
 inflación: 516

Moneda

constante: 511
 de cierre: 511
 extranjera: 95, 206, 407

Mora de deudores: 364, 368

Morosidad: ver *Mora de deudores*

Movimientos

de bienes de terceros: 497
 de fondos: 389, 606

Muebles

para alquiler: 279, 435
 para valorización: 436

Muestras de medicamentos: 276

Multas impositivas: 455

N

Nacionalización de bienes importa-
 dos: 242

Negocios conjuntos: 425, 433

Neutralidad de la información contable: 85

Normas contables: 17, 30

de exposición: 30

de medición: 30

de reconocimiento: 30

de valuación: 30

legales: 31

profesionales: 31

Notas

a los estados contables: ver *Informa-
 ción complementaria*

de crédito bancarias: ver *Créditos ban-
 carios*

de débito bancarias: ver *Débitos ban-
 carios*

O

Objetividad: 85

Objetos de reconocimiento y medición
 contable: 37

Obligaciones: 38, 46

asumidas: 46

negociables: 195

Omisiones: 603

Opciones otorgadas a empleados: 248

Operaciones: 4

en moneda extranjera: 95

secundarias: 5

Oportunidad de la información conta-
 ble: 87

Organización de sistemas contables: 133

Organizaciones: 3

Orígenes de recursos financieros: 38, 62,
 627

P

Pacioli o Paciolo: 141

Pagarés: 195, 360

Pagos: 401

Papelería: 275

Participaciones

de accionistas no controlantes: 38, 49,
 53, 56, 624, 626

en entes no societarios sujetos a con-
 trol conjunto: 433

Partida doble (método de la): 133, 141

Pasivo corriente: 61

Pasivos: 38, 46, 51

contingentes: 47

corrientes: 43, 48

en especie: 48, 209

en moneda

extranjera: 47

local: 47

no corrientes: 43, 48

Patentes: 44, 279

Patrimonio: 38, 49, 57, 499

Pensiones: 248

PEPS: 97, 528

Percepciones de impuestos: 452, 456, 457
 Pérdida: 53
 Pérdidas: 38, 53, 54
 por compromisos asumidos: 480
 Periodos intermedios: 89
 Pertinencia de la información contable: 84
 Pignoración de créditos: 377
 Plan de cuentas: 134
 Plusvalía: ver *Llave de negocio*
 Premios a empleados: 244
 Préstamos: 44, 194, 407, 412
 en especie: 209
 en moneda
 extranjera: 206, 355
 nacional
 con indexación: 204
 sin indexación: 201
 Provisiones: ver *Contingencias*
 Primas de emisión de acciones: 190
Principios de contabilidad generalmente aceptados: ver "Normas contables profesionales"
 Procesamiento contable: 113
 Proceso decisorio: 8
 Procesos
 industriales: 293
 intelectuales: 293
 secretos: 279
 Producción: 271, 293
 Productos agrícolas: 293
 Propiedades, plantel y equipo: ver *Bienes de uso*
 Propietarios: 38, 47, 53, 193
 Prudencia: 85

R

Rechazos de cheques depositados: 395
 Reconocimiento
 de variaciones patrimoniales: 46, 49, 83

y medición contable: 46, 49, 83, 188, 197, 226, 247, 272, 281, 294, 314, 324, 350, 360, 364, 370, 373, 377, 390, 392, 395, 398, 402, 408, 413, 414, 426, 445, 475, 477, 481, 487, 491, 494, 497, 499, 500
 Recuentos físicos: 482, 599
 Recursos: 5
 financieros: 38, 61, 161
 Reducciones de capital para absorber pérdidas: 59
 Reexpresiones monetarias: ver *Ajustes por inflación*
 Refinanciaciones: 217
 Registraciones: 131
 Registro
 de operaciones y hechos específicos: 174, 185
 de variaciones patrimoniales: 142
 Registros contables: 117
 cronológicos: 122, 131
 de primera entrada: 132
 de segunda entrada: 132
 temáticos: 122, 131
 Reinversiones de ganancias: 194
 Remuneraciones: 244, 250
 basadas en acciones u opciones: 248
 de pago diferido: 254
 Reparaciones: 232
 Requisitos de la información contable: 83, 631
 Reservas: 59, 500
 obligatorias: 500, 607
 Resultado del periodo: 38, 51, 53
 Resultados
 acumulados: 38, 51, 498, 501
 de inversiones permanentes: 425
 de tenencia: 475
 diferidos: 51, 142, 450, 451
 financieros de las cuentas por cobrar: 349
 por exposición a la inflación (REI): 512
 Retenciones
 al personal: 195, 245, 250

de impuestos: 195, 405, 452, 456
Retiros de los propietarios: 53
Retribuciones a directores y fiscalizados: 500
Reversiones de desvalorizaciones: 477
Ross-Heidecke (método de): 294
Roturas: 278
Rubros
 del activo: 43
 del pasivo: 48

S

Saldo de una cuenta: 145
Saldos
 acumulativos: 168
 de revalúos: 142, 479
 en moneda extranjera: 95
 rotativos: 168
 seccionales: 571
Salidas del sistema contable: 113
Segmentos: 623
Seguros: 277
Servicios
 adquiridos: 225
 al personal: 244
 de despachantes de aduana: 242
 de uso interno: 293
 periódicos: 276
 provistos por empleados: 244
 vendidos: 293, 311
Significación: 93
Sinistros: 491
Sistema
 contable: 21, 113
 de información: 21
Sistematicidad de la información contable: 86
Situación patrimonial: 38
Software: 293

Stock split: 59
Subcuentas: 117
Subdiarios: 122, 169
Submayores: 117, 590
 de anticipos: 241
 de bienes de uso: 530
 de créditos por ventas: 321
 de deudores
 en gestión: 367
 morosos: 367
 de intangibles: 530
 de obligaciones: 215
 de proveedores: 241
 de valores al cobro: 401
Suscripciones de capital: 189
Subsidios estatales al personal: 245, 252
Subsistemas de ajustes por inflación: 525
Sueldos: 244
 complementarios: 244
Superávit: 53
Sustancia sobre forma: 85, 92

T

Tareas contables de cierre: 571
Tasas: 441
 de servicios aduaneros: 242
Teneduría de libros: 20, 31, 113
Tipo de cambio: 95
Títulos
 de deuda: 407
 convertibles en acciones: 51
 valores: 43
Toma de decisiones: 8
Transacciones
 con accionistas no controlantes de entidades controladas: 58
 con los propietarios: 38, 53
 con terceros: 54
 en moneda extranjera: 95

monetarias: 512

Transferencias

de saldos seccionales: 571

entre contribuyentes: 447, 454

entre cuentas bancarias: 406

entre propietarios: 193

Transporte de bienes adquiridos: 242

U

UEPS: 99, 529

Unidad de medida: 90, 511

Uniformidad: 86

Uniones transitorias de empresas (UTE):
433

Usuarios de la información contable: 25

Utilización de bienes: 278

V

Vacaciones: 244, 248

Valor

de cambio: 39

de la empresa: 52

de un bien: 39

de uso: 39, 476

de utilización económica: ver *Valor de uso*

neto de realización: 408, 477

patrimonial proporcional (VPP): 426
(método del): 427

razonable: 476

recuperable: 476

Valores

al cobro: 399

corrientes: 474

Valuación contable: ver *Medición contable*

Variaciones

de recursos financieros: 160

patrimoniales: 83, 142

puramente cualitativas: 38, 57

Ventas: 311

al contado: 320

contra cupones o vales: 316, 320

con financiación: 316, 318

de bienes: 311

de servicios: 311

facturadas anticipadamente: 324

pendientes de facturación: 324

Verificabilidad de la información contable: 85

PRIMERA PARTE

CUESTIONES GENERALES

CAPÍTULO 1

LAS ORGANIZACIONES Y SU ADMINISTRACIÓN

1.1. INTRODUCCIÓN

Este capítulo contiene algunos conceptos que, sin ser imprescindibles para la lectura de los siguientes, pueden facilitar su comprensión.

Está dedicado a las organizaciones (*personas jurídicas*) porque éstas raramente pueden prescindir de los *sistemas contables*. Por supuesto, las personas físicas también podrían mantenerlos, pero raramente lo hacen.

1.2. LAS ORGANIZACIONES

En una organización actúan personas que procuran la consecución de uno o más objetivos, los cuales son definidos atendiendo a los intereses particulares de sus integrantes y a los poderes relativos de cada uno de ellos para imponerlos a los demás.

La complejidad creciente de la vida moderna ha afectado la naturaleza, la forma jurídica, el tamaño y el manejo de las organizaciones. Así:

- a) los elementos del contexto varían permanentemente, afectando el accionar de las organizaciones que en él actúan;
- b) han aparecido organizaciones con muchos integrantes, con características como éstas:
 - 1) sus objetivos no satisfacen por igual a todos sus integrantes;
 - 2) su conducción no puede encararse colectivamente y debe dejarse en manos de unos pocos integrantes de la organización o de terceros;

Ejemplos: clubes deportivos, algunas cooperativas importantes y las sociedades cuyas acciones se cotizan en los mercados de valores.

- c) los gobiernos han ampliado su intervención regulando algunos aspectos del funcionamiento de ciertas personas jurídicas con vistas a la

protección de los intereses de quienes no intervienen directamente en su manejo.

Estas y otras circunstancias hacen que el papel de los sistemas de información (de los que la contabilidad forma parte) sea cada vez más importante.

Sin intentar un estudio profundo de la teoría de la organización podemos afirmar sin riesgo de equivocarnos que en cualquier organización existen:

- a) un número de participantes que han contribuido a su formación;
- b) uno o más objetivos básicos;
- c) ciertas metas específicas que se derivan de los objetivos básicos;
- d) cierta actividad ejercida para lograr la consecución de metas y objetivos, que puede estar a cargo de participantes de la organización o de terceros;
- e) recursos de los que ella debe disponer para el logro de sus fines.

Son ejemplos de objetivos:

- a) en una empresa industrial y comercial:
 - 1) maximizar las ganancias del ente; o (si esto fuera mal visto por el público y al empresario le importara)
 - 2) obtener ganancias *razonables* junto con cierto reconocimiento de la gente; o (si ganar fuese difícil)
 - 3) sobrevivir hasta que lleguen tiempos mejores;
- b) en un hospital estatal: brindar la mejor atención sanitaria posible a muchas personas con los costos operativos más bajos que sea posible;
- c) en una cooperativa: lograr que sus socios obtengan determinados bienes y servicios al costo más bajo posible (1).

T Digresión terminológica: décadas atrás, el conjunto de elementos indicado solía ser referido con el vocablo *hacienda*. En este libro no lo haremos porque ninguno de los significados dados a dicha palabra por el Diccionario de la Real Academia Española (2) corresponde al concepto referido.

Otra: la palabra *empresa* suele emplearse para hacer referencia a los entes con fines de lucro.

1.3. OPERACIONES DE LAS ORGANIZACIONES

Para alcanzar los objetivos establecidos (y las metas específicas derivadas de ellos), las organizaciones actúan (producen hechos).

(1) El ejemplo responde a la imagen ideal de una cooperativa. En los hechos, hay quienes disfrazan de cooperativas a verdaderas sociedades comerciales.

(2) Real Academia Española, *Diccionario de la Lengua Española*, vigésima segunda edición en dos tomos, Madrid, 2001, pág. 1186.

Así, una empresa industrial y comercial desarrolla generalmente las siguientes actividades, que conforman su *ciclo operativo*:

- a) comprar materias primas y otros bienes y servicios;
- b) transformar los insumos adquiridos y producir nuevos bienes;
- c) vender los bienes producidos;
- d) cobrar las ventas efectuadas

Además, debe pagar las compras realizadas, paso que puede ser anterior o posterior al d).

Dada la dinámica de la actuación de cada empresa, los *ciclos operativos* se superponen permanentemente (uno de ellos puede comenzar aunque el anterior no haya finalizado).

Por otra parte, hay empresas que diversifican actividades, cada una de las cuales tiene un ciclo operativo distinto.

La duración específica de cada ciclo depende, entre otros factores, del tipo de actividad y del ramo de actuación de la empresa, pudiendo modificarse a lo largo del tiempo (3). Un ciclo puede ser breve (como en el caso de la producción y venta de helados) o extenso (como ocurre en una bodega que elabora vinos añejados o en una plantación forestal).

Algunas actividades del ente pueden ser secundarias, pero no por esto ajenas al objetivo principal de la organización.

Una empresa industrial podría tener una inversión en un terreno y alquilarlo a terceros. La actividad es secundaria pero la percepción de alquileres ayuda a alcanzar el objetivo amplio de obtener ganancias.

1.4. RECURSOS DE LAS ORGANIZACIONES

Las organizaciones necesitan elementos (*recursos*) que les permitan llevar a cabo las actividades exigidas por el cumplimiento de sus objetivos.

Algunos recursos son bienes que se incorporan al *activo* de la organización y permanecen en él durante un tiempo relativamente breve.

Ejemplos de recursos de rápida rotación:

- a) el dinero (moneda nacional o extranjera) (4);
- b) los insumos utilizados para la producción de los bienes (o servicios) cuya venta (o prestación) hace a la actividad principal de la organización (materias primas, materiales);

(3) Por ejemplo, si fuera necesario extender los plazos de cobranza a los clientes.

(4) En este libro usamos la palabra *o* con su sentido lógico *inclusivo*, que en algunos textos se expresa *y/o*.

- c) los bienes en proceso de producción;
- d) los bienes terminados y listos para la venta, así como los adquiridos para su reventa en el mismo estado;
- e) los importes a cobrar originados por la venta a crédito (5) de mercaderías o servicios;
- f) los activos en los que pudieren haberse invertido los excedentes temporarios de efectivo (bienes de fácil comercialización en bolsas o mercados, depósitos a corto plazo, etcétera).

Otros brindan la estructura necesaria para la concreción de dichas actividades. Entre ellos se incluyen:

- a) los recursos humanos (las personas que planean, ejecutan y controlan las actividades del ente);
- b) los bienes que no están destinados a la venta pero cuya tenencia es necesaria para poder operar, cuyo costo suele ser elevado.

Ejemplos de bienes del tipo recién indicado:

- a) los edificios donde se llevan a cabo las actividades de producción, comercialización y administración;
- b) los equipos, las máquinas y los otros elementos utilizados en el proceso productivo;
- c) el mobiliario necesario para la ejecución de labores comerciales y administrativas (escritorios, vitrinas, ordenadores, etcétera);
- d) los derechos exclusivos al uso de determinados procesos industriales (patentes de invención) o nombres (marcas comerciales);
- e) ciertos intangibles como el prestigio logrado por la empresa y/o sus productos, la clientela obtenida, etcétera;
- f) las participaciones permanentes en otros entes cuya actividad está integrada con la de la organización (6).

Hay también recursos afectados permanentemente a actividades secundarias, como un inmueble que una empresa industrial tiene para su alquiler a terceros.

Los recursos de la organización deben distinguirse de los de sus integrantes. Esto es fácil en los entes organizados bajo alguna forma jurídica definida

(5) Sea: una venta de mercaderías cuyo pago debe hacerse dentro de los treinta días posteriores al de su entrega.

(6) Ejemplo: en el caso de una empresa productora de prendas deportivas, su participación accionaria en otra empresa que tiene a su cargo la comercialización exclusiva de su producción.

(sociedad, asociación civil, cooperativa, mutual, etcétera). En un negocio con un único dueño, el patrimonio afectado a la empresa debe diferenciarse de los bienes personales del propietario, pues de otra manera sería imposible medir y evaluar el rendimiento del negocio.

La asignación de mediciones monetarias a los recursos de las organizaciones es uno de los problemas básicos de la contabilidad.



Esta cuestión será tratada en el cap. 4.

1.5. FINANCIACIÓN DE LOS RECURSOS

Los recursos empleados por una organización pueden financiarse de diversas maneras. Las más importantes son:

- a) los aportes efectuados por sus propietarios (en el caso de empresas) o fundadores (en algunos entes sin fines de lucro);
- b) los créditos otorgados por los vendedores de insumos (la concesión de plazos para pagarlos);
- c) los préstamos (en efectivo) recibidos de otras personas físicas o jurídicas;
- d) los resultados de las propias operaciones del ente, cuando incrementan su patrimonio.

Salvo en el caso b), estas fuentes de financiación permiten adquirir recursos de cualquier tipo.

Los conceptos enunciados en b) y c) dan lugar a la aparición de *obligaciones (pasivos)* del ente, que normalmente deben ser pagadas en algún momento futuro. Son, por lo tanto, fuentes de financiación transitorias.

Sólo excepcionalmente es posible vincular los recursos con las fuentes de su financiación. En general, la correlación sólo puede darse en términos globales como éstos: *los recursos están financiados en un 70 % con préstamos de terceros, en un 10 % con aportes de los propietarios y en un 20 % a través de la reinversión de ganancias.*

Tal como sucede con los recursos, no deben confundirse las deudas de una organización con las de sus integrantes.

1.6. LA ADMINISTRACIÓN



Advertencia: Las caracterizaciones de *administración, control, información, proceso decisorio* y otros conceptos que aparecen en el resto de este capítulo no pretenden ser completas sino tan sólo servir para una mejor comprensión de las funciones del sistema contable. Sobre cada

uno de los temas indicados hay numerosas obras específicas que los lectores interesados pueden consultar.

La *administración* intenta combinar los recursos de la organización de la manera que mejor satisfaga el cumplimiento de sus fines y los objetivos particulares de sus integrantes. En el caso de las empresas, se espera que la administración coadyuve a la obtención de ganancias que conformen a sus propietarios.

Dado el propósito de esta obra, de los múltiples aspectos que tiene la administración nos interesan especialmente los relacionados con la toma de decisiones y el control, pues son estas actividades las que más justifican la necesidad de mantener sistemas contables.

1.7. EL PROCESO DECISORIO

El manejo de un ente implica la realización continua de las siguientes actividades:

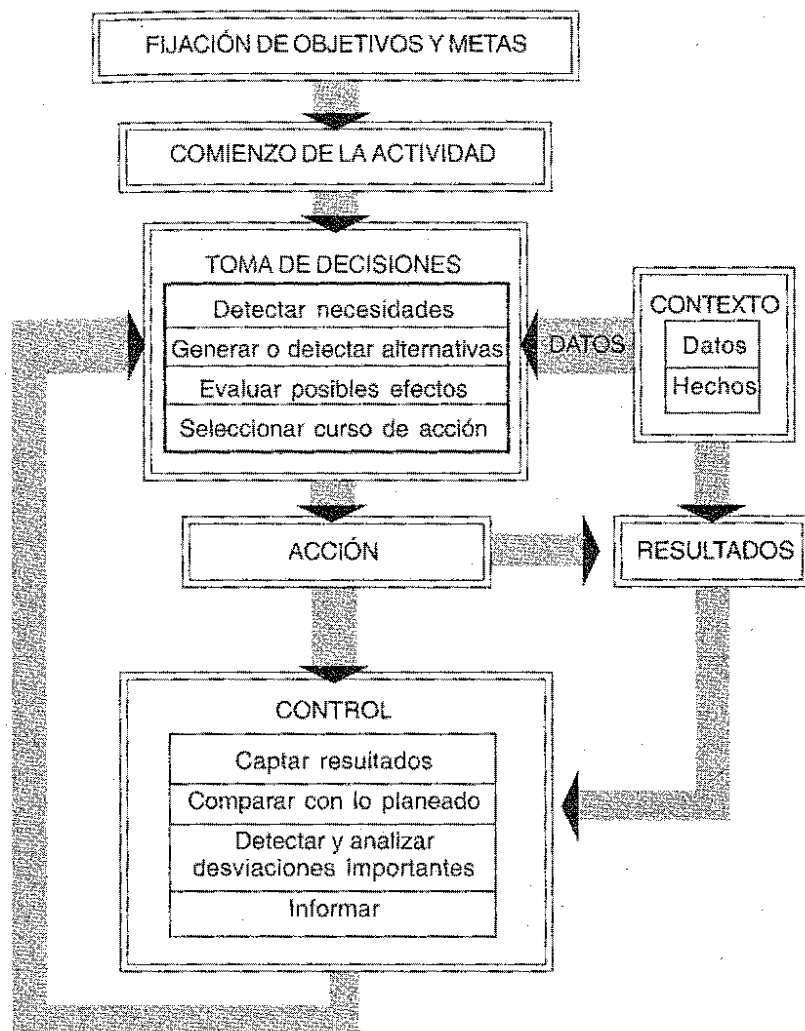
- a) detectar situaciones que requieren la adopción de alguna decisión;
- b) identificar los principales cursos posibles de acción (7), incluyendo (en situaciones extraordinarias) la posible cesación de actividades o el cambio de objetivos o metas;
- c) estimar los posibles efectos de cada uno de los cursos de acción identificados en el paso anterior (8);
- d) seleccionar un curso de acción, que puede consistir tanto en hacer algo como en no hacer nada (9);
- e) actuar de acuerdo con lo decidido;
- f) captar los resultados reales de lo actuado;
- g) comparar los resultados reales con los esperados, establecer si hubo *desviaciones* importantes y, de así ocurrir:
 - 1) analizar sus causas;
 - 2) tenerlas en cuenta cuando deban tomarse nuevas decisiones.

Lo expuesto se resume en la ilustración presentada en la página siguiente.

(7) Decimos *los principales* porque hay casos en los que el análisis de los posibles efectos de *todos* los cursos alternativos de acción no podría completarse dentro del lapso disponible para tomar la decisión o es directamente imposible (esto último ocurre cuando el número de alternativas es infinito, como en el caso en que se debe fijar una tasa de interés).

(8) Para esto se necesitan mecanismos de ponderación, procedimientos para dar consideración a los riesgos e incertidumbres y pautas para comparar los posibles resultados de los distintos cursos de acción.

(9) Algunas decisiones *de rutina* pueden automatizarse y computadorizarse.



1.8. EL CONTROL DE GESTIÓN

La función directiva de *controlar* incluye la medición y la evaluación del grado de cumplimiento de los objetivos, metas y planes de la organización. Se trata de analizar las consecuencias de las acciones y de los hechos del contexto para detectar cuándo, dónde, cómo y por qué se produjeron desviaciones respecto de lo previsto.

El análisis de las desviaciones desfavorables producidas debería permitir:

- tomar las medidas correctivas para evitar su repetición en el futuro; o
- corregir los planes del ente, si las desviaciones pusieran en evidencia errores en la etapa de planeamiento; o

- c) llegado el caso, evaluar si las metas y los objetivos establecidos son realmente alcanzables y si puede ser aconsejable discontinuar la actividad del ente.

Cuando las desviaciones son favorables, el análisis de sus causas puede ser útil como base para el estudio de su aprovechamiento en otras operaciones o para modificar los planes oportunamente efectuados.

Es decir que los tres aspectos de este proceso de control son:

- a) vigilar el funcionamiento de las actividades (normalmente por comparación con planes u objetivos);
- b) detectar y señalar las desviaciones importantes que se produzcan;
- c) analizar e informar sus causas.

Y, como aparece en la ilustración presentada, el proceso de control lleva a nuevas tomas de decisiones, realimentando el circuito *toma de decisiones-acción-control*.

Por supuesto, los resultados producidos por las acciones tomadas y por los hechos del contexto deben captarse aunque no se realice ninguna comparación con lo planeado.

1.9. LA INFORMACIÓN, ASPECTO CLAVE DE LA DECISIÓN

En los desarrollos anteriores nos referimos a la información:

- a) como elemento imprescindible para el planeamiento y la toma de decisiones (informaciones sobre variables controlables, recursos, etcétera); y
- b) como producto del proceso de control de gestión (información sobre las desviaciones respecto de lo programado que a su vez es empleada para tomar nuevas decisiones).

Es decir que la información juega un papel esencial en la gestión administrativa. *Para tomar buenas decisiones hay que tener buena información.* A estos efectos, puede considerarse que la información es un conocimiento que:

- a) puede referirse tanto al ente que debe decidir como al contexto en que actúa;
- b) se presenta bajo una forma comunicable;
- c) es útil para la toma de decisiones;
- d) disminuye la incertidumbre.

A continuación presentamos algunos ejemplos de informaciones necesarias para el proceso decisorio. En cada caso distinguimos la información sobre los recursos y obligaciones del ente (*información patrimonial*), que es la que (como se verá más adelante) debería surgir del *sistema contable*.

Cuestión	Decisión	Información necesaria	
		Patrimonial	Otra
Compra de materias primas	Comprar al contado o a crédito	Fondos disponibles Deuda actual con el proveedor	Condiciones de financiación Margen no utilizado del crédito otorgado por el proveedor Tasa de interés cobrada por el proveedor Tasa de interés de mercado Tasa de inflación esperada Salidas de fondos previstas
Transformación de bienes	Cantidad a producir	Bienes en existencia	Pedidos de clientes pendientes de cumplimiento Demanda estimada Capacidad de producción de la fábrica Costo financiero implicado por el mantenimiento de existencias
Fijación de condiciones de ventas	Precios, plazos, tasas de interés a cobrar, bonificaciones a efectuar en función de los volúmenes comprados	Fondos disponibles Cuentas por cobrar Cuentas por pagar	Condiciones fijadas por la competencia Tasa de interés de mercado Tasa de inflación esperada Salidas de fondos previstas

Cuestión	Decisión	Información necesaria	
		Patrimonial	Otra
Pedido de compra a crédito efectuado por un cliente	Vender o no vender	Cuentas por cobrar al cliente del caso	Condiciones generales de venta fijadas Límite de crédito otorgado al cliente del caso Historia del cliente en cuanto al cumplimiento de sus obligaciones

1.10. EL CONTROL PATRIMONIAL

Además de los controles *de gestión* (sobre las consecuencias de las decisiones de los administradores) hay otros que apuntan a la vigilancia sobre los recursos y obligaciones de la sociedad, incluyendo los que no son objeto de la toma de decisiones (control *patrimonial*).

Así, una organización necesita conocer, en cualquier momento y con un grado razonable de aproximación a la realidad:

- a) el monto del efectivo disponible;
- b) las unidades de cada ítem de existencias para la venta o de materias primas que deberían hallarse en cada depósito;
- c) el detalle de las maquinarias que forman parte de los recursos permanentes de la organización;
- d) los bienes (de cualquier tipo) que se encuentren en poder de terceros.

Esta función de control es también aplicable a los bienes de terceros que pudieren encontrarse en poder del ente, ya que su extravío, robo o destrucción podría generarle responsabilidades.

Ejemplos de estos bienes:

- a) las mercaderías recibidas para su venta en consignación;
- b) matrices recibidas de un cliente que se emplean para la producción de determinadas piezas de fundición que le son vendidas;
- c) materias primas recibidas para realizar trabajos por el sistema de *fason*.

También esta información debería ser proporcionada por el sistema contable.

Por supuesto, los *controles patrimoniales* también pueden motivar decisiones.

Ejemplo: si la contabilidad indica que en los depósitos deben existir 54 unidades de materia prima pero un recuento físico pone en evidencia que sólo hay 42, podría decidirse la iniciación de una investigación para identificar las causas del faltante.

1.11. EL PAPEL DE LA CONTABILIDAD

De lo antes expuesto surge que la contabilidad integra el sistema de información de una organización y brinda información útil para la toma de decisiones y el control patrimonial.



En los próximos capítulos profundizaremos este concepto.

1.12. RESUMEN

Para lograr determinados fines, los seres humanos se agrupan en organizaciones, que son entes que se fijan uno o más objetivos básicos y metas específicas, ejercen cierta actividad para lograrlos y requieren el empleo de determinados recursos.

Para realizar sus operaciones, las organizaciones se valen de recursos, algunos de los cuales son de rápida rotación, mientras que otros tienen un carácter más permanente (activos fijos, bienes intangibles, inversiones permanentes).

En general, dichos recursos pueden financiarse con aportes de los propietarios, asumiendo obligaciones con terceros o reinvertiendo ganancias.

No deben confundirse los recursos y las obligaciones de una organización con los de sus integrantes.

La administración intenta combinar los recursos de la organización para lograr sus fines.

La gestión administrativa incluye la toma de decisiones, la ejecución de lo decidido y el control de los resultados provocados por la acción y por los hechos del contexto. El proceso decisorio se esquematiza en la página 9.

La información juega un papel esencial en la gestión administrativa. Es un elemento imprescindible para el planeamiento y la toma de decisiones y también una salida del proceso de control de gestión (información sobre las desviaciones respecto de lo programado que a su vez es empleada para tomar nuevas decisiones).

El sistema contable debería proporcionar la información para la toma de decisiones que se refiere a los recursos y obligaciones del ente, así como facilitar su control.

1,13. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Los objetivos de las organizaciones son los de sus participantes.
 - b) La contabilidad es utilizable tanto en las empresas como en otras organizaciones.
 - c) Con el transcurso del tiempo, los gobiernos fueron aumentando las regulaciones sobre aspectos del funcionamiento de diversos tipos de organizaciones.
 - d) Toda modificación en los recursos de una empresa va acompañada por una modificación de sus obligaciones.
 - e) Decidir implica escoger una alternativa de un menú preexistente.
 - f) Cuanto mejor sea la calidad de la información obtenida, mejores decisiones podrán tomarse.
 - g) Dada una desviación negativa con respecto a lo planeado, debe modificarse la conducta futura de la organización.
2. Enuncie los pasos básicos que conforman el *ciclo operativo* de una empresa con actividad exclusivamente comercial.
3. Enumere los recursos de rápida movilidad que debería poseer como mínimo una empresa que se dedica a la compraventa de repuestos para automotores.
4. En la siguiente lista de elementos, identifique los que son recursos u obligaciones:
 - a) estanterías para almacenar materias primas;
 - b) computadora empleada para llevar la contabilidad;
 - c) cuenta a cobrar al cliente Jorge Zona por venta de repuestos;
 - d) títulos públicos adquiridos con un exceso temporario de fondos que serán vendidos en los próximos días;
 - e) aporte de los accionistas;
 - f) préstamo obtenido del Banco del Arroyo, cuyo plazo original (seis meses) ya ha transcurrido;
 - g) cuenta a pagar a Longman S. A. por la compra de materias primas.
5. Enuncie los pasos típicos del proceso decisorio.
6. Explique la relación entre toma de decisiones, control y contabilidad.

7. Enuncie la relación entre el sistema de informaciones de un ente sin fines de lucro y su contabilidad.
8. Explique la diferencia (de objetos) entre *control de gestión* y *control patrimonial*.
9. Presente una lista de informaciones necesarias para decidir sobre el importe que una organización podría invertir transitoriamente en colocaciones a no más de treinta días de plazo.

1,14. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Incorrecto. La coincidencia se da en pocos casos, pues los objetivos de las organizaciones resultan de un proceso político en el cual cada participante trata de imponer sus ideas, que se basan en sus propios fines, los cuales son diversos.
b) Correcto.
c) Correcto.
d) Incorrecto. Puede haber incremento de recursos sin un correlativo incremento de obligaciones (por ejemplo, cuando se vende con ganancia o los propietarios aportan nuevos capitales).
e) Incorrecto. Podrían no existir decisiones programadas para el problema a resolver en el caso.
f) Correcto.
g) Incorrecto. No necesariamente debe ser así, pues bien podrían haberse producido errores de planificación.
2. Son los siguientes:
a) comprar mercaderías;
b) transformar los insumos adquiridos y producir nuevos bienes;
c) vender las mercaderías;
d) cobrar las ventas efectuadas.
3. Los recursos de rápida movilidad mínimos serían el efectivo, los repuestos y las cuentas por cobrar ocasionadas por las ventas de repuestos.
4. Son recursos a), b), c) y d). Son obligaciones f) y g). El aporte de los propietarios se incorpora al capital, de modo que—desde la perspectiva del ente— no implica ninguna obligación.
5. Ver la ilustración que aparece en la pág. 9.
6. El control permite determinar si lo ejecutado en función de lo decidido se corresponde con lo planeado y a su vez proporciona informaciones

para nuevas decisiones. La contabilidad interviene en la etapa de control pues procesa datos para generar información.

7. La contabilidad de cualquier ente forma parte de su sistema de información.
8. El objeto del *control de gestión* son los resultados de las decisiones tomadas. El del *control patrimonial*, los recursos y obligaciones del ente (para su vigilancia).
9. Como mínimo deberían obtenerse estas informaciones:
 - a) patrimoniales (deberían surgir de la contabilidad):
 - 1) efectivo disponible;
 - 2) cuentas a cobrar que vencen en los próximos treinta días;
 - 3) cuentas a pagar que vencen en el mismo lapso;
 - b) otras:
 - 1) presupuesto de cobranzas, basado en la posibilidad efectiva de cobrar las cuentas que vencen en los próximos treinta días y en otros elementos (nuevas ventas, ventas al contado, etcétera);
 - 2) presupuesto de pagos, basado en los importes de las cuentas que vencen en los próximos treinta días y en otros elementos (compras al contado, pasivos devengados durante dicho lapso, etcétera);
 - 3) alternativas de inversión posible, con indicaciones sobre su rentabilidad esperada, su liquidez y su seguridad.

CAPÍTULO 2

CONTABILIDAD, INFORMES CONTABLES Y NORMAS CONTABLES

2.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referiremos a:

- a) la caracterización de la contabilidad y su integración dentro de los sistemas de las organizaciones (§§ 2,2 a 2,5);
- b) el concepto de informes contables y algunas cuestiones básicas que deben ser tenidas en cuenta para su preparación (§§ 2,6 a 2,9);
- c) el concepto de normas contables (NC), sus clases y su relación con la teneduría de libros (§ 2,10).



Los conceptos presentados en este capítulo se tratan con mayor amplitud en las págs. 3-48 de *Cuestiones contables fundamentales* (Macchi Grupo Editor, 2001). Aquí nos limitamos a repetir lo que nos parece fundamental en relación con los aspectos mecánicos del procesamiento contable y de la preparación de informes contables, que son los temas tratados en este libro.

En consecuencia, no nos referiremos a estos otros temas, que son tratados en las páginas ya citadas de *Cuestiones*:

- a) alcance del concepto de contabilidad (si debería ser más amplio que el utilizado en esta obra);
- b) el carácter de la disciplina contable (¿ciencia, arte, técnica?);
- c) relaciones de la contabilidad con otras disciplinas;
- d) si las sociedades controlantes de otras deberían preparar informes contables individuales o consolidados;
- e) frecuencia con que debería emitirse información contable;
- f) responsabilidades que acarrea la emisión de estados contables;
- g) efectos microeconómicos de la información contable;
- h) existencia o inexistencia de más de un tipo de contabilidad;

- i) importancia legal de la contabilidad.
- j) marcos conceptuales de las normas contables.

2.2. LA CONTABILIDAD Y SUS FUNCIONES

Ampliando lo expuesto en el capítulo anterior, puede decirse que la contabilidad:

- a) capta y procesa datos sobre:
 - 1) el patrimonio del ente y su evolución en el tiempo;
 - 2) los bienes de propiedad de terceros; y
 - 3) ciertas contingencias (que no deben dar lugar al reconocimiento contable de variaciones patrimoniales);



Nos referimos a las clases de contingencias en el § 15,7.

- b) proporciona información para:
 - 1) la toma de decisiones;
 - 2) la vigilancia sobre los recursos y obligaciones de dicho ente (actividades de control patrimonial); y
 - 3) el cumplimiento de ciertas obligaciones legales, principalmente de carácter societario e impositivo.

Los aspectos relativos a la toma de decisiones y el control patrimonial fueron referidos sucintamente en el capítulo anterior. Cabe agregar que parte de la información producida por la contabilidad puede suministrarse a terceros para facilitarles sus propias decisiones, como las de comprar acciones de la empresa u otorgarle un préstamo.

La información suministrada a terceros suele expresarse principalmente en términos monetarios. La de uso interno incluye importes y (para algunos elementos) unidades (de bienes vendidos, de existencias, de monedas extranjeras, etcétera).

Vale reiterar que la contabilidad no produce *toda* la información que es necesaria para la entidad y los terceros interesados en su evolución patrimonial. Recordemos que:

- a) para tomar decisiones también se precisan *datos no contables*;
- b) para evaluar la eficacia de los administradores debe considerarse la acción de variables que los tomadores de decisiones no controlan y respecto de las cuales el sistema contable registra *efectos* más que *causas*.

Así, un sistema contable podría mostrar una caída en las ventas y suministrar información que ayude a localizar sus causas, incluyendo datos de unidades e importes por línea, producto, zona o vendedor. Pero lo que la contabilidad no podría indicar es si dicha caída obedece a deficiencias de los sistemas de comercialización, a problemas personales de los vendedores, a una recesión generalizada o a otras razones.

Con referencia al control patrimonial, agreguemos que los buenos sistemas de control interno prevén la comparación periódica de los datos contables referidos a la mayoría de los recursos y obligaciones con los datos reales referidos a su existencia.

2.3. DEFINICIÓN DE “CONTABILIDAD”

Una definición es una *proposición que expone con claridad y exactitud los caracteres genéricos y diferenciales de algo material o inmaterial* (1). Presumiendo que en el caso del sistema contable esos caracteres sean *su objeto y su propósito*, bastaría una definición *funcional* como la siguiente:

La contabilidad es una disciplina técnica que, a partir del procesamiento de datos sobre:

- ❑ la composición y evolución del patrimonio de un ente;
- ❑ los bienes de propiedad de terceros en su poder; y
- ❑ ciertas contingencias,

produce información (expresada principalmente en moneda) para:

- ❑ la toma de decisiones de administradores y terceros interesados; y
- ❑ la vigilancia sobre los recursos y obligaciones de dicho ente.

El lector habrá advertido que acabamos de repetir los conceptos que presentamos en el § 2,2, salvo porque no mencionamos que la contabilidad permite dar cumplimiento a ciertas normas legales. Lo omitimos porque la existencia de éstas no hace a la caracterización de la contabilidad (que debería existir aunque dichas reglas no lo hiciesen).

La definición que presentamos se inscribe en la lista (creciente) de las que hacen énfasis en la función básica del sistema contable: proporcionar información útil para la toma de decisiones. Otros definidores prefieren mencionar los principales pasos del sistema contable, a saber:

- a) la detección de los hechos con posibles efectos patrimoniales;

(1) Real Academia Española, *Diccionario de la Lengua Española*, vigésima segunda edición en dos tomos, Madrid, 2001, pág. 737, acepción 2.

- b) la interpretación de los datos referidos a esos hechos (2);
- c) la medición de sus efectos;
- d) la clasificación de los datos;
- e) su registro y compilación; y
- f) su comunicación.

No estudiaremos aquí otras definiciones, por cuanto:

- a) hay cientos o miles de ellas, cuyo contenido varía (entre otras razones) debido a las ideas de sus autores respecto del carácter de la disciplina contable, de su propósito o de su materia;
- b) dicho estudio sería (en función del propósito de este libro) de escasa productividad.

2.4. CONTABILIDAD Y TENEDURÍA DE LIBROS

La contabilidad no debe confundirse con la *teneduría de libros*. Mientras ésta se refiere solamente a los aspectos *mecánicos* del procesamiento contable (la transformación de datos en información), la contabilidad trata otras cuestiones (mucho más complejas) como la fijación de criterios para determinar:

- a) en qué medida se reconocerán los efectos de los cambios en el poder adquisitivo de la moneda (inflación, deflación);
- b) qué activos y pasivos deben ser reconocidos por el sistema contable;
- c) cuándo reconocerlos;
- d) qué mediciones (en moneda) debe asignárseles:
 - 1) en el momento de su reconocimiento;
 - 2) periódicamente, con motivo de la preparación de informes contables;
- e) cómo medir los resultados periódicos;
- f) qué estados contables presentar a terceros;
- g) qué informes contables de uso interno preparar;
- h) cuáles deberían ser el contenido y la forma de cada uno de esos informes.

Por supuesto, los procedimientos de teneduría de libros a seguir dependen de los criterios que se establezcan en las cuestiones recién enunciadas.

(2) No confundir con el *análisis de estados contables*, que incluye la interpretación de información obtenida como salida del sistema contable.

Ejemplos:

- a) si se establece que la medición contable periódica de las mercaderías para la venta debe hacerse a su costo de reposición (mientras no supere a su precio de venta menos gastos de disposición), el sistema contable debería reconocer las valorizaciones y desvalorizaciones de dichos bienes y asignarles mediciones en moneda;
- b) si se establece que la información sobre los resultados de las empresas debe mostrar por separado las ganancias o pérdidas de las actividades secundarias, el sistema contable deberá medir esos resultados en forma independiente de los que produzcan las actividades principales.

Hemos efectuado las aclaraciones anteriores porque muchas personas no iniciadas en el estudio de la disciplina contable creen que *contabilidad* es lo mismo que *teneduría de libros*. Y a esto ayudan algunos vendedores que llaman *programas* (o peor, *sistemas*) de *contabilidad* a simples softwares de *teneduría de libros*.

2.5. CONTABILIDAD, SISTEMAS Y SUBSISTEMAS

La contabilidad es un sistema porque en ella intervienen conjuntos de elementos relacionados entre sí.



Esto se verá más claramente a partir del cap. 6.

Por otra parte, el *sistema contable* de una organización integra su *sistema de información y comunicación*, así que también es un *subsistema*.

A su vez, el sistema de información y comunicación de una organización (y por lo tanto su subsistema, el contable) forma parte de lo que se ha dado en denominar *control interno*, que en un trabajo que cuenta con amplio reconocimiento fue definido como:

(...) un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Fiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de leyes y normas aplicables (3).

(3) *Los nuevos conceptos del control interno (Informe COSO)*, Ediciones Díaz de Santos, Madrid, 1997, pág. 16. Según el informe, el control interno consta de cinco componentes, uno de los cuales es la información y comunicación. Los otros son el entorno de control, la evaluación de los riesgos, las actividades de control y la supervisión.

La computadorización de los diversos sistemas administrativos y contables lleva en muchos casos a su superposición.

Un software podría procesar los datos de los pedidos de los clientes de una empresa y, como producto de su trabajo:

- a) emitir:
 - 1) las facturas y los remitos que correspondan;
 - 2) las órdenes de producción necesarias para cumplir los pedidos que no pueden atenderse por falta de existencia;
- b) permitir la realización de consultas y la preparación de listados referidos a:
 - 1) las facturas emitidas;
 - 2) los pedidos que no pueden atenderse por falta de mercadería;
 - 3) las órdenes de producción emitidas para poder cumplir con dichos pedidos;
 - 4) los pedidos rechazados por otras causas (límites de créditos excedidos, incumplimientos en los pagos, etcétera);
- c) actualizar los registros de:
 - 1) las cuentas por cobrar a cada cliente;
 - 2) la existencia de cada producto;

En el caso, la actualización de los registros de clientes y de existencias es una tarea *contable* que resulta de la aplicación de un sistema que también produce elementos *no contables* como la documentación y los listados indicados en a) y b). Por otra parte, uno de estos listados (el de las facturas) puede servir como elemento de control para verificaciones (manuales) de que se hayan contabilizado todas las facturas emitidas.

2.6. LOS INFORMES CONTABLES

Los *informes contables* constituyen el medio por el cual la información salida del sistema contable es comunicada a sus usuarios, quienes pueden emplearlos como uno de los elementos para la toma de sus decisiones económicas (pero no como el único).

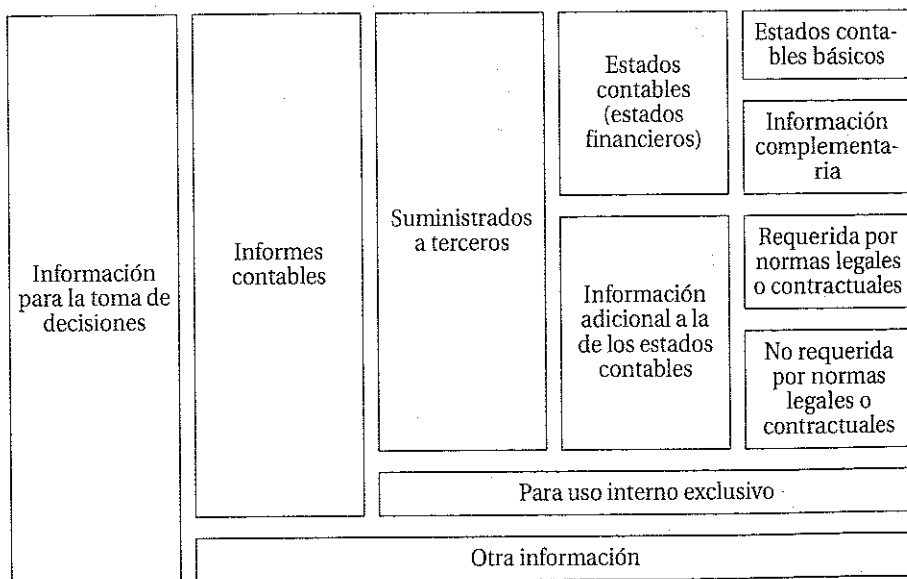
Aclaración: dichos informes incluyen también *datos no contables*, entendiéndose por tales a los que por no corresponder a variaciones patrimoniales ya ocurridas no han sido registrados por la contabilidad, de acuerdo con el concepto de ésta que hemos presentado en el § 2.2.

Ejemplos:

- en los estados contables suelen aparecer *notas* con información sobre compromisos futuros del ente, restricciones a su accionar emergentes de un contrato de préstamo, normas legales que afectan significativamente su operatoria, etcétera;
- un informe contable de uso gerencial referido a los resultados de un periodo podría incluir también los datos oportunamente presupuestados, las diferencias con los datos reales y las explicaciones de las principales variaciones.

Según se esquematiza a continuación, existen diversos tipos de informes contables:

- los *estados contables* (o *estados financieros*) que el emisor prepara tanto para su propio uso como para su presentación a terceros (propietarios, acreedores, bolsas de comercio, entes gubernamentales de fiscalización, etcétera);
- la *información adicional* a los estados contables que se suele suministrar junto con éstos a ciertos usuarios específicos;
- los informes contables preparados exclusivamente para uso de los administradores del ente, orientados a la toma de decisiones y el control patrimonial.



T Digresiones terminológicas:

- Algunas personas no emplean la expresión *estados contables* con el sentido restringido expuesto en el inciso a) sino como sinónimo de *informes contables*.

- *Estados financieros* es una traducción literal de la expresión en idioma inglés (de uso en Estados Unidos) *financial statements*, que puede dar lugar a confusión porque en algunos países la palabra *financiero* se emplea principalmente para referirse a lo que tiene que ver con los movimientos de fondos.
- Hay quienes utilizan expresiones como *informes contables para la gestión* para referirse solamente a los informes contables de uso interno exclusivo, a los que en este libro denominaremos *informes contables internos (ICI)*. Las denominaciones de ese tipo nos parecen incorrectas porque los *estados contables* también se usan para la gestión.

2.7. LOS EMISORES DE INFORMES CONTABLES

T Aclaración terminológica: llamamos *emisor* al ente al cual se refiere la información contable, no a la persona que la prepara.

Dadas las cuestiones que trata la contabilidad, podría emitir informes contables cualquier ente susceptible de tener un patrimonio. Aunque esto vale tanto para las personas físicas como para las jurídicas, las primeras:

- a) no suelen mantener sistemas basados en el uso de cuentas;
- b) cuando se ven obligadas a presentar declaraciones de patrimonios, activos, ingresos o gastos suelen prepararlas sobre la base de anotaciones diversas, de los comprobantes originales y de sus recuerdos.

Por lo tanto, los emisores habituales de informes contables son las personas jurídicas, con fines de lucro o sin él.

Por otra parte, pueden producirse informes contables referidos a partes de un ente.

Por ejemplo, podrían prepararse estados de resultados correspondientes a:

- a) segmentos de negocios o geográficos;
- b) cada sociedad controlada (cuando la controlante consolida sus estados contables);
- c) grupos de sociedades controladas que tengan la misma actividad principal.

Y también podrían suministrarse resúmenes de costos operativos:

- a) de cada segmento;
- b) de cada sociedad integrante de un grupo económico;
- c) de cada unidad operativa (gerencia, departamento u otra) para la que se haya designado un responsable de controlar los gastos.

2.8. LOS USUARIOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE Y SUS NECESIDADES

La determinación de las necesidades de los usuarios de la información contable es esencial para definir su contenido y forma.

Los interesados en la información contable de un ente dado dependen de las circunstancias. El tema ha sido adecuadamente descrito por la Financial Accounting Standards Board (FASB, *Junta de Normas de Contabilidad Financiera*) en sus *statements of financial accounting concepts* (SPAC, *declaraciones de conceptos de contabilidad financiera*) 1 (4) y 4 (5) y en sus NC específicamente referidas a las entidades sin fines de lucro (6).



En las págs. 774-779 de *Cuestiones Contables Fundamentales* (Macchi Grupo Editor, 2001) nos referimos al papel primordial que la FASB tiene en la sanción de las NC estadounidenses para entidades no gubernamentales.

Haciendo algunos agregados a los conceptos que aparecen en tales pronunciamientos, podemos enunciar la siguiente lista de interesados en los estados contables:

a) de todo tipo de ente:

- 1) proveedores, prestamistas y otros acreedores actuales o potenciales;
- 2) miembros de los órganos de dirección y fiscalización (7);
- 3) administradores (gerentes);
- 4) empleados y sindicatos;
- 5) personas físicas o jurídicas que le compran bienes o servicios (clientes);
- 6) asesores y analistas financieros;
- 7) abogados;
- 8) economistas;
- 9) organismos de recaudación de impuestos y de cargas sociales;
- 10) organismos estatales de control;

(4) *Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises*, Statement on Financial Accounting Concepts 1 de la Financial Accounting Standards Board, Stamford, 1978, ¶ 24.

(5) *Objectives of Financial Reporting by Nonbusiness Organizations*, Statement on Financial Accounting Concepts 4 de la Financial Accounting Standards Board, Stamford, 1980, ¶ 29.

(6) Financial Accounting Standards Board, Financial Accounting Research System 1999, John Wiley & Sons, Somerset, 1999, capítulo Current Text (FARS99-CT), sección No5 (Not-for-profit organizations).

(7) Como el directorio y la sindicatura, en una sociedad anónima argentina.

- 11) legisladores;
 - 12) el periodismo financiero;
 - 13) agencias de informes;
 - 14) investigadores, profesores y estudiantes de administración;
 - 15) el público en general;
- b) de los entes con fines de lucro:
- 1) propietarios (inversores) actuales o potenciales;
 - 2) *underwriters* (8) actuales o potenciales;
 - 3) bolsas de comercio, mercados de valores y corredores de bolsa;
- c) de los entes sin fines de lucro, en general:
- 1) socios;
 - 2) donantes;

Nótese que en las listas precedentes hay usuarios de los siguientes tipos:

- a) internos (los pertenecientes al ente emisor);
- b) externos (los restantes);
- c) finales (los que toman decisiones económicas con base en la información obtenida);
- d) examinadores, como:
 - 1) los que revisan la información para brindar una opinión técnica sobre ella;
 - 2) los organismos estatales de control y recaudación impositiva, así como las bolsas de comercio.

Los motivos por los que los terceros se interesan en la información contable de un ente son diversos.

Ejemplos:

- Un comprador potencial de acciones de una empresa desea conocer si ésta genera ganancias que le permitan distribuir dividendos.
- Un prestamista potencial querría saber si el ente puede generar fondos que le permitan devolver el capital y los costos financieros del caso.
- Una bolsa de comercio estudia la información contable de las empresas que cotizan sus acciones o títulos de deuda en ella para:
 - a) evaluar si es suficiente y adecuada para quienes pueden llegar a comprar o vender dichos títulos;

(8) Entidades financieras u otras personas que toman a su cargo la colocación de títulos de capital o de deuda y se comprometen a adquirir los que el público no suscriba.

- b) detectar casos que requieran acciones especiales, como la suspensión o el retiro de la autorización para cotizar;
- Un organismo de control está interesado en detectar situaciones que afecten el interés público, como el incumplimiento de determinadas relaciones técnicas por parte de entidades financieras o aseguradoras.
- Un ente de recaudación impositiva tiene interés en determinar si las informaciones que le presentan los contribuyentes son consistentes con las que aparecen en sus informes contables.

Los intereses de los usuarios de los estados contables constituyen el elemento básico que debe considerarse para fijar el contenido y la forma de dichos documentos. Pero, por otra parte, no sería práctico pretender que ellos expongan *todos los datos* requeridos por *todos* los usuarios, pues esto derivaría en la preparación y difusión de estados contables muy extensos.

Así las cosas, para fijar normas sobre el contenido mínimo y la forma de los informes contables de uso público (estados contables), es necesario simplificar la lista de las necesidades de sus usuarios, limitándola a las que son comunes para todos ellos o para su mayoría.

Para la FASB, tanto en el caso de empresas como de organizaciones sin fines de lucro debe darse prioridad a las necesidades de los proveedores de recursos del ente. Principales fundamentos:

- a) los inversores y acreedores y sus asesores son los grupos externos prominentes dentro de los que utilizan la información provista por los informes contables y por lo general carecen de la autoridad que sería necesaria para prescribir la información que desean;
- b) tanto sus decisiones como el uso que hacen de la información han sido estudiados y descriptos mucho más que los de otros grupos externos;
- c) sus decisiones afectan significativamente la asignación de los recursos en la economía;
- d) es probable que la información provista para cubrir las necesidades de los inversores y los acreedores sea útil, en general, para los miembros de los otros grupos de usuarios (o sea: éstos se interesan esencialmente en los mismos aspectos financieros que los inversores y los acreedores) (9).

Por otra parte, algunas personas ajenas a los dos grupos indicados (como las bolsas, los organismos de control y el fisco) tienen el poder suficiente como para obtener del emisor información adicional a la contenida en sus estados contables. Esta es otra razón para privilegiar las necesidades informativas de inversores y acreedores.

(9) SFAC 1, ¶ 30 y SFAC 4, ¶ 36.

Sobre la base de estas ideas, cabe imaginar un grupo de *usuarios tipo* integrado por quienes —en su interacción con el emisor de los estados contables— toman (o pueden llegar a tomar) decisiones de inversión, de desinversión o de financiación. Se espera que la información contable ayude a los miembros de ese grupo a evaluar:

- a) la capacidad de la empresa para pagar sus obligaciones en tiempo y forma y para generar ganancias distribuibles;
- b) el origen, la naturaleza, las características y el rendimiento de los recursos empleados por el negocio;
- c) la calidad de la gestión de la administración, especialmente en cuanto al manejo de la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.

En el caso particular de los estados contables de entes gubernamentales, resulta de interés señalar que en su primer *concepts statement* (CS, *declaración de conceptos*) la Governmental Accounting Standards Board (GASB, *Junta de Normas de Contabilidad Gubernamental*) enunció tres grupos principales de usuarios de dichos informes:

- a) la ciudadanía;
- b) los cuerpos legislativos y de fiscalización;
- c) los inversores y acreedores (10).



En las págs. 779-782 de *Cuestiones*, nos referimos al (importante) papel de la GASB en la sanción de las NC estadounidenses para entidades gubernamentales no federales.

De hecho, los ciudadanos, inversores y acreedores son *proveedores de recursos* (directos o indirectos), de modo que el único agregado significativo con respecto a las definiciones anteriores es el de los cuerpos legislativos y de fiscalización, lo que es razonable dadas sus funciones de control sobre los poderes ejecutivos.

2.9. CONTENIDO BÁSICO DE LOS ESTADOS CONTABLES

Cada uno de los informes surgidos del sistema contable debería ser diseñado de modo que brinde la información específica que sus destinatarios necesitan.

En el caso de los informes internos para la toma de decisiones y el control, la definición de los contenidos de cada informe forma parte del diseño del sistema contable.

(10) *Objectives of Financial Reporting*, Concepts Statement 1 de la Governmental Accounting Standards Board, Stamford, 1987, ¶¶ 30-31.

En lo que hace a los estados contables, ya señalamos que deben considerarse las necesidades de los *usuarios tipo* (inversores y acreedores, actuales o potenciales). Por esto, se considera que un juego de estados contables emitido por un ente no gubernamental debería brindar información que, como mínimo, se refiera a:

- a) la situación patrimonial del emisor a la fecha de los estados contables (11), descripta de modo que ayude a evaluar su capacidad para pagar sus obligaciones a su vencimiento;
- b) la evolución de su patrimonio durante el período cubierto por los estados contables (12), incluyendo un resumen de las causas del resultado que le es asignable, dato que también ayuda a evaluar la solvencia del ente y su capacidad de generación de ganancias;
- c) la evolución de su situación financiera por el mismo período, expuesta de modo que permita conocer los efectos de las actividades de inversión y financiación que hubieren tenido lugar;
- d) otros hechos que ayuden a evaluar los montos, momentos e incertidumbres de los futuros pagos que los inversores y acreedores recibirán en concepto de dividendos, devoluciones de préstamos o intereses o por la venta de sus inversiones en el ente emisor.

En tales estados, los administradores deberían incluir explicaciones e interpretaciones que faciliten su comprensión, como información sobre la actividad principal de la empresa, los criterios de medición utilizados para asignar importes a los activos y los pasivos, las incertidumbres importantes, el tratamiento que se les ha dado en los estados contables, los hechos que pudieren afectar las comparaciones entre los datos contables del período corriente y del anterior, etcétera.

Para los *usuarios tipo*, la necesidad de contar con las informaciones mínimas enumeradas no está afectada ni por la actividad ni por el tamaño ni por la nacionalidad del emisor de los estados contables. Esto, sin perjuicio de que ellos puedan solicitarle *información adicional* a los estados contables, cuyo contenido y forma dependerá de las circunstancias.

Los organismos gubernamentales deberían también brindar información de uso público que les permita demostrar que los recursos fueron obtenidos y empleados de acuerdo con los presupuestos legales adoptados y que se dio cumplimiento a los otros requerimientos legales o contractuales. Así lo menciona el CS 1 de la GASB, que también trata sobre otras cuestiones que por su especialidad no analizaremos aquí.

(11) En la mayoría de los casos, la fecha en que finaliza el ejercicio económico legal del ente. Hay también estados contables por períodos intermedios, que generalmente son de tres, seis o nueve meses.

(12) Normalmente, la totalidad del ejercicio económico legal o la parte de él transcurrida hasta la fecha de los estados contables.

En la Argentina, es normal que los gobernantes intenten eludir el cumplimiento del principio recién expuesto y traten de evitar el suministro de informaciones sobre los resultados de sus desempeños, como si fueran mandatarios que no estuviesen obligados a rendir cuentas a sus mandantes.

2.10. NORMAS CONTABLES

Como señalamos en el prefacio:

- a) en esta obra estudiaremos las cuestiones de registración contable sin atarnos a ningún juego de NC;
- b) queda a cargo del lector la tarea de identificar los criterios cuya aplicación esté requerida (o sea aceptada) por las NC que deba aplicar.

El estudio general de las cuestiones referidas a las NC se practica en las págs. 597-795 de *Cuestiones*. Las normas internacionales de contabilidad, las NC argentinas y los «principios de contabilidad generalmente aceptados» en los Estados Unidos que deberían considerarse en relación con cada tema se estudian en *Cuestiones* (2001) y en *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Los conceptos que siguen sólo se incluyen para facilitar la comprensión de las referencias a las NC o a algunas clases de ellas que aparecen en este libro.

A) CONCEPTO

Según el Diccionario de la Real Academia Española es:

Norma: // 2. Regla que se debe seguir o a que se deben ajustar las conductas, tareas, actividades, etc. (13).

Consecuentemente, las NC son reglas para la preparación de información contable.

B) CLASES

Según los temas que tratan, puede hablarse de normas:

- a) *de reconocimiento*, que son las que determinan en qué momento debe registrarse o darse de baja un activo o un pasivo;
- b) *de medición*, que establecen cómo asignar importes al patrimonio y a los factores determinantes de su evolución;
- c) *de exposición*, que establecen el contenido y la forma de los estados contables.

(13) Diccionario citado en la nota 1, pág. 1025.

T Digresión terminológica: *normas de medición* es preferible a *normas de valuación* (expresión de uso arraigado) porque no todas las *mediciones contables* se basan en *valores*. Así, la mayoría de las NC requieren que los bienes de consumo durable (como los edificios y maquinarias) se incluyan en los estados contables a la parte no consumida de su costo, pero ésta no representa un *valor*.

También importa distinguir entre:

- a) las *normas contables profesionales (NCP)*, que sirven como punto de referencia para los informes de auditoría y revisiones limitadas sobre los estados contables, por lo que de hecho constituyen un apéndice de las reglas que regulan esas actividades (principalmente, las *normas de auditoría*).
- b) las *normas contables legales (NCL)*, que deben ser aplicadas obligatoriamente por los emisores de estados contables.

Nada obsta a que una misma NC revista tanto el carácter de NCP como de NCL.

Para la preparación de los informes contables de uso interno no hay reglas obligatorias, pues dichos documentos no tienen difusión pública. Los criterios a aplicar para su confección deben ser definidos por la administración del ente. Es frecuente es que al prepararlos se utilicen:

- a) las NCL o NCP de reconocimiento y medición contable empleadas para preparar estados contables; y
- b) normas propias para definir los informes a emitir, su contenido y su forma (cuestiones de exposición).

O sea: del mismo sistema surgen los estados contables y los informes para la toma de decisiones y el control, con distintos contenidos y formas.

C) NORMAS CONTABLES Y TENEDURÍA DE LIBROS

Las NC se ocupan de cuestiones de reconocimiento, medición y exposición contable pero no necesitan referirse a la parte mecánica del procesamiento de datos: si se practican mediciones patrimoniales y se expone la información contable siguiendo las normas establecidas, poco importa el procedimiento seguido para el logro de este propósito.

Por lo indicado, no existen NCP en materia de teneduría de libros y son escasas las NCL sobre el tema.

2.11. RÉSUMEN

El sistema contable proporciona información sobre el patrimonio, la evolución de éste, los bienes de propiedad de terceros y ciertas contingencias.

Esta información debería ser útil para la toma de decisiones, el control y el cumplimiento de ciertas obligaciones legales, principalmente de carácter societario e impositivo.

La contabilidad no debe confundirse con la teneduría de libros, que trata sobre los aspectos mecánicos del procesamiento contable.

Desde un punto de vista amplio, la contabilidad es parte de la estructura o sistema de control interno, dado que ésta incluye al sistema de información, que a su vez engloba al sistema contable.

Los *informes contables* contienen (principalmente) información salida del sistema contable. Los hay:

- a) para su uso exclusivo por la administración del ente (*información gerencial*, orientada a la toma de decisiones y el control patrimonial);
- b) para su suministro a terceros (*estados contables* —o *estados financieros*— e *información adicional* a ellos).

Podría emitir informes contables cualquier ente susceptible de tener un patrimonio. Normalmente, lo hacen las personas jurídicas, con fines de lucro o sin él.

Para definir el contenido y la forma de los estados contables deben considerarse las necesidades de sus usuarios. Siendo éstos diversos, hay acuerdo en dar prioridad a las necesidades de los proveedores (actuales o potenciales) de recursos del ente (propietarios y acreedores), pues la información que ellos precisan satisface, en general, las necesidades de los otros interesados en tales estados.

En el caso de los informes internos para la toma de decisiones y el control, la definición de los contenidos de cada informe forma parte del diseño del sistema contable. Los estados contables, por su parte, deberían brindar información que, como mínimo, se refiera a:

- a) la situación patrimonial del emisor a la fecha de dichos informes, descrita de una manera que permita ponderar su capacidad para pagar sus obligaciones a su vencimiento;
- b) la evolución de su patrimonio durante el período, incluyendo un resumen de las causas del resultado que le es asignable, dato que también ayuda a evaluar la solvencia del ente y su capacidad de generación de ganancias;
- c) la evolución de su situación financiera por el mismo período, expuesta de modo que permita conocer los resultados de las actividades de inversión y financiación que hubieren tenido lugar;
- d) otros hechos que ayuden a evaluar los montos, momentos e incertidumbres de los futuros pagos que los inversores y acreedores recibirán en concepto de dividendos o intereses o por la venta de sus acciones o inversiones;
- e) en el caso de organismos gubernamentales, información que les permita demostrar que:

- 1) sus recursos fueron obtenidos y empleados de acuerdo con los presupuestos legales adoptados;
- 2) se dio cumplimiento a los otros requerimientos legales o contractuales.

En todos estos estados, los administradores deberían incluir explicaciones e interpretaciones que faciliten su comprensión, como información sobre la actividad principal del ente, los criterios de medición utilizados para asignar importes a los activos y los pasivos, las incertidumbres importantes, el tratamiento que se les ha dado en los estados contables, los hechos que pudieren afectar las comparaciones entre los datos contables del período corriente y del anterior, etcétera.

La información contable se expresa principalmente en términos monetarios pero también suele incluir datos en unidades (en mayor medida en los informes de uso interno).

Las *normas contables* son reglas para la preparación de información contable. Son:

- a) *normas de reconocimiento*, las que determinan cuándo debe registrarse o darse de baja un activo o un pasivo;
- b) *normas de medición* (habitualmente denominadas *de valuación*) las que establecen cómo asignar importes al patrimonio y a los factores determinantes de su evolución;
- c) *normas de exposición*, las que regulan el contenido y la forma de los estados contables.
- d) *normas contables profesionales (NCP)*, las que sirven como punto de referencia para los informes de auditoría y revisiones limitadas sobre los estados contables;
- e) *normas contables legales (NCL)*, las que deben ser aplicadas obligatoriamente por los emisores de estados contables.

Para la preparación de informes internos no es obligatoria la utilización de norma alguna, pues dichos documentos no tienen difusión pública.

No existen NCP en materia de teneduría de libros y son escasas las NCL sobre el tema.

2.12. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) La contabilidad produce toda la información que es necesaria para la toma de buenas decisiones.
 - b) El objetivo básico de la contabilidad es cumplir con normas legales.

- c) Los informes contables a suministrar a terceros deben ser los mismos que se emplean internamente.
 - d) Los estados contables deben ser capaces de transmitir información que satisfaga los requerimientos de acreedores e inversores.
2. Explique la relación entre contabilidad y sistemas de información.
 3. Prepare una lista de por lo menos cuatro grupos de terceros interesados en la evolución patrimonial de una empresa e indique qué tipos de decisiones podrían interesarles.
 4. Enuncie el concepto de *teneduría de libros*.
 5. Indique por qué la FASB considera que para definir el contenido de los estados contables debe darse preeminencia a las necesidades de inversores y acreedores.
 6. Enuncie qué aspectos deberían, como mínimo, ser informados en los estados contables.

2,13. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS YEJERCICIOS

1. a) Incorrecto. Para decidir también se precisan datos no contables.
b) Incorrecto. El objetivo básico es proporcionar informaciones útiles para la toma de decisiones y el control.
c) Incorrecto. Las necesidades de información son distintas, por lo que distintos serán también los contenidos de los informes.
d) Correcto.
2. La contabilidad integra el sistema de información del ente.
3. La lista puede incluir a:
 - a) proveedores que deben decidir entre vender o no vender, conceder crédito o no hacerlo, etcétera;
 - b) clientes actuales o potenciales, que deben decidir entre comprar o no comprar, solicitar crédito o no hacerlo, etcétera;
 - c) bancos y otras entidades financieras, que deben decidir sobre la concesión de créditos solicitados por la empresa, la renovación de deudas existentes, etcétera;
 - d) inversores actuales o potenciales, para decidir sobre la realización de nuevos aportes, la venta de sus participaciones, etcétera
4. La llamada *teneduría de libros* trata sobre los aspectos *mecánicos* del procesamiento contable tales como la captación de datos, su anotación en asientos y cuentas, su acumulación, su clasificación, su agrupamiento, etcétera.

5. Los principales fundamentos son éstos:

- a) los inversores y acreedores y sus asesores son los grupos externos prominentes dentro de los que utilizan la información provista por los informes contables y por lo general carecen de la autoridad que sería necesaria para prescribir la información que desean;
- b) tanto sus decisiones como el uso que hacen de la información han sido estudiados y descritos mucho más que los de otros grupos externos;
- c) sus decisiones afectan significativamente la asignación de los recursos en la economía;
- d) es probable que la información provista para cubrir las necesidades de los inversores y los acreedores sea útil, en general, para los miembros de los otros grupos de usuarios (o sea: éstos se interesan esencialmente en los mismos aspectos financieros que los inversores y los acreedores).

6. Como mínimo, los estados contables deberían informar sobre:

- a) la situación patrimonial del emisor a la fecha de dichos informes, descripta de una manera que permita la ponderación de su capacidad para pagar sus obligaciones a su vencimiento;
- b) la evolución de su patrimonio durante el período, incluyendo un resumen de las causas del resultado que le es asignable;
- c) la evolución de su situación financiera por el mismo período, expuesta de modo que permita conocer los resultados de las actividades de inversión y financiación que hubieren tenido lugar;
- d) otros hechos que ayuden a evaluar los montos, momentos e incertidumbres de los futuros pagos que los inversores y acreedores recibirán en concepto de dividendos o intereses o por la venta de sus acciones o inversiones;
- e) explicaciones e interpretaciones de la gerencia que ayuden a la mejor comprensión de la información provista.

CAPÍTULO 3

ELEMENTOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

3.1. INTRODUCCIÓN

En páginas anteriores vimos que los informes contables deberían brindar —entre otros— datos referidos a:

- a) la situación patrimonial del ente emisor;
- b) la evolución de su patrimonio, incluyendo un resumen de las causas del resultado del período;
- c) la evolución de su situación financiera por el mismo lapso.

El primer aspecto recuerda la idea de *fotografía* y los restantes la de *película*.

La mayoría de esos datos resultan del reconocimiento y la medición contable de ciertos elementos (activos, pasivos, ingresos, etcétera), a los cuales se refiere este capítulo. Otros se obtienen de fuentes *extracontables*.



En los §§ 3,2 a 3,11 repetimos conceptos ya presentados en las págs. 88-133 de *Cuestiones contables fundamentales* (Macchi Grupo Editor, 2001), donde los temas se analizan con mayor amplitud. A quienes ya hayan leído ese capítulo les puede resultar práctico pasar directamente al ejemplo numérico que aparece en el § 3,12.

3.2. LOS OBJETOS DE RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Enumerar todos los objetos susceptibles de reconocimiento y medición contable es virtualmente imposible, pues la lista debería incluir —entre otros elementos— a cada uno de los bienes que una entidad adquiere o produce y que luego consume, vende o da de baja.

Razones prácticas imponen, por lo tanto, el agrupamiento de los objetos en *clases*. En este capítulo lo hacemos sobre la base de los tres tipos de información contable referidos en el § 3,1, de la manera que muestra la ilustración

siguiente, cuya última columna remite a las secciones donde estudiamos las características generales de cada objeto.

<i>Aspectos básicos</i>	<i>Objetos de medición</i>	<i>§§</i>
Situación patrimonial	Activos (bienes)	3,3
	Pasivos (obligaciones)	3,4
	Patrimonio (capital y resultados acumulados)	3,5
	Participaciones de accionistas no controlantes en los patrimonios de las empresas controladas	3,5
Evolución patrimonial	Transacciones con los propietarios (o sus equivalentes, en los entes sin fines de lucro)	3,6
	Resultado del período	3,7
	➤ Ingresos	3,7,b)
	➤ Gastos	3,7,b)
	➤ Ganancias	3,7,b)
	➤ Pérdidas	3,7,b)
	➤ Participaciones de accionistas no controlantes en los resultados de las empresas controladas	3,7,c)
	➤ Impuestos sobre las ganancias	3,7,d)
	Variaciones puramente cualitativas	3,8
Evolución financiera	Recursos financieros	3,10
	➤ Orígenes	3,10,b)
	➤ Aplicaciones	3,10,b)



En las págs. 89-93 de *Cuestiones*, presentamos otras listas elaboradas por organismos profesionales.

Los tres *aspectos básicos* mencionados en la introducción están relacionados:

- La determinación del *patrimonio* es necesaria tanto para informar sobre la *situación patrimonial* del ente como sobre su *evolución patrimonial*, pues la información sobre ésta se refiere —justamente— a los cambios en el patrimonio. Los *objetos de medición* que en el cuadro se relacionan con la *evolución patrimonial* son las causas de aumentos y disminuciones del *patrimonio*.

- La medición de los *recursos financieros* es necesaria tanto para informar sobre la *situación patrimonial* como sobre la *evolución financiera*. Los objetos de medición referidos a ésta tienen que ver con las causas de aumentos y disminuciones de los *recursos financieros*, que en algunos casos son también causas de aumentos y disminuciones del patrimonio.

Ejemplo: las ventas que se cobran al contado constituyen tanto *ingresos* que aumentan el patrimonio como *orígenes de recursos financieros*.

Ya mencionamos que los objetos referidos resultan de agrupar a otros de menor nivel.

Ejemplo: *activos* incluye a cada uno de los bienes del ente.

Y, naturalmente, la existencia de los objetos listados es independiente de la contabilidad. Aunque ésta no existiera, un ente podría tener activos, pasivos, ingresos, costos, etcétera. Lo que la contabilidad hace es reconocer y medir elementos de los tipos enunciados y brindar información resumida sobre ellos.

3.3. ACTIVOS

A) CARACTERIZACIÓN

Un ente tiene un activo cuando, debido a un hecho ya ocurrido, controla los beneficios que produce un bien.

Un bien es un objeto material o inmaterial que tiene *valor*, siendo ésta la cualidad que justifica que por poseerla se pague una suma de dinero, se entregue otro bien o se asuma una obligación.

El valor de un bien puede derivar de la posibilidad de:

- a) canjearlo por dinero o por otro activo o utilizarlo para cancelar una obligación o distribuirlo a los propietarios del ente (*valor de cambio*); o bien
- b) emplearlo en alguna actividad productiva (*valor de uso*, *VU*, también llamado *de utilización económica*) (1).

En cualquier caso, algo tiene valor cuando representa dinero o tiene aptitud para generar (por sí o en combinación con otros bienes) un flujo positivo de dinero. Lo que (desde el punto de vista del ente) no reúna alguno de estos requisitos no es un bien ni un activo.

(1) Algunos bienes pueden tener tanto un valor de uso como uno de cambio. Es el caso de una máquina susceptible de ser empleada en la actividad productiva o vendida.

La referida contribución a los futuros flujos de fondos puede ser directa o indirecta.

Podría, por ejemplo, resultar de:

- a) el empleo del activo en conjunto con otros, para producir bienes o servicios para la venta;
- b) el canje del activo por otro u otros;
- c) su empleo para cancelar obligaciones;
- d) su distribución a los propietarios.

De acuerdo con esta visión, constituyen activos:

- a) el dinero;
- b) otros bienes que pueden generar flujos positivos de dinero o ser canjados por otros activos o utilizados para pagar obligaciones o para efectuar distribuciones a los propietarios, incluyendo (pero no limitándose a):
 - 1) las cosas tangibles o intangibles enajenables individualmente (como las materias primas, un inmueble o una patente industrial);
 - 2) los intangibles que no son enajenables individualmente pero que contribuyen a la obtención de dichos flujos (como los costos de organización y preoperativos o la denominada *plusvalía* o *valor llave*);
 - 3) los derechos contra terceros que obligan a éstos a entregar al ente dinero u otros bienes (como una mercadería) o a prestarle servicios (como un asesoramiento sobre temas impositivos);

Por otra parte, el carácter de activo no depende ni de la forma de adquisición de los bienes (compra, producción propia u otra) ni de la erogación previa de un costo (sacrificio incurrido para adquirir un bien) ni del hecho de que su propiedad esté protegida legalmente. En consecuencia:

- a) no es activo un bien sin valor aunque haya tenido un costo (ejemplo: el resultado de una investigación fracasada);
- b) es activo un bien con valor aunque no haya tenido un costo (ejemplo: un computador recibido en donación);
- c) la fórmula de la *Coca Cola* es un activo para esa empresa aunque no haya sido registrada.

Algunas observaciones vinculadas con la propiedad de los bienes:

- No siempre la propiedad *formal* de un bien implica el control de sus beneficios. Si un bien se entrega en arrendamiento (*leasing*) y la transacción implica la transferencia de los derechos y obligaciones inherentes a la propiedad del bien, éste es un activo para el arrendatario, no para el arrendador. Por esto, no incluimos a la propiedad formal de un bien como requisito para considerarlo activo del ente que controla sus beneficios.

- La propiedad de un bien es independiente de su tenencia. Un bien recibido en garantía de un préstamo no integra el activo de su poseedor.
- Salvo en casos concretos de copropiedad, ningún bien integra el activo de más de un ente.
- Los bienes de una sociedad no son activos de sus socios. Si lo son sus participaciones en el patrimonio de la sociedad, a veces representadas por acciones.

B) CLASIFICACIONES IMPORTANTES

Pueden hacerse numerosas clasificaciones de bienes. El cuadro siguiente muestra las que nos parecen más útiles para la mejor comprensión de los conceptos presentados en los capítulos siguientes.

<i>Base de la clasificación</i>	<i>Clases</i>	<i>Ejemplos</i>
Forma de incorporación al patrimonio	Bienes adquiridos	Materias primas compradas.
	Bienes producidos	Productos fabricados para la venta. Máquinas construidas para su uso. Software desarrollado para uso propio o para la venta.
	Bienes obtenidos por crecimiento	
	■ Natural	Madera.
	■ Inducido	Ganado engordado.
	Bienes extraídos	Petróleo y gas. Minerales separados de una cantera.
	Bienes obtenidos por gerenciamientos exitosos	Clientelas. Plusvalía (valor llave).
	Bienes recibidos gratuitamente	Un computador obtenido en donación o con motivo de un sorteo.

<i>Base de la clasificación</i>	<i>Clases</i>	<i>Ejemplos</i>
Sustancia física	Bienes tangibles	Máquinas.
	Bienes intangibles (o inmateriales)	Patentes.
Destino final	Bienes para la venta	Computadores (pero no todos), en una empresa que se dedica a su venta.
	Bienes para el uso	Computadores (todos), en una empresa que no se dedica a su venta.
	Bienes para el consumo propio	Materias primas. Papelería.
Sujeción de la generación de flujos positivos de fondos a la concreción de ciertos hechos futuros (<i>contingencias</i>)	Activos contingentes	Un reclamo efectuado en sede judicial que sólo generará flujos positivos de fondos si se obtiene una sentencia favorable (2).
	Activos no contingentes	Dinero.
Posibilidad de venderlos por separado	Bienes que pueden venderse separadamente del ente (<i>identificables</i>)	
	■ Cuya comercialización no requiere esfuerzos significativos (<i>de fácil comercialización</i>) (3)	Acciones y títulos de deuda con cotización regular.
	■ Otros	La mayoría de los productos elaborados para la venta.
	Bienes cuya venta es inseparable de la del ente (<i>no identificables</i>)	<i>Valor llave o plusvalía</i> y sus componentes (buen nombre del ente, localización, sistemas administrativos, calidad de sus recursos humanos, etcétera).

(2) En el mismo caso, una sentencia desfavorable podría ocasionar un flujo de fondos negativo debido a las costas judiciales, a los honorarios de abogados, etcétera.

(3) Nos referimos a los bienes para los que existen mercados de fácil acceso donde existen precios conocidos a los cuales pueden venderse sin dificultades las existencias que posee el ente.

<i>Base de la clasificación</i>	<i>Clases</i>	<i>Ejemplos</i>
Plazo (estimado) de conversión en efectivo	Activos corrientes (dinero y otros que se espera convertir en dinero dentro del año siguiente)(4)	Dinero. Mercaderías que se venderán y cobrarán dentro de los doce meses.
	Activos no corrientes	Acciones de otras sociedades que se mantienen como inversión permanente. Máquinas usadas en las actividades productivas.

C) AGRUPAMIENTOS HABITUALES

En muchos países, los activos suelen presentarse en el estado de situación patrimonial clasificados en *corrientes* y *no corrientes* y agrupados en *rubros*.

A guisa de ejemplo, el cuadro siguiente muestra los criterios de agrupamientos previstos por las NCP argentinas para la preparación de estados contables de entes comerciales, industriales y de servicios (excepto entidades aseguradoras y financieras) (5).

<i>Rubros</i>	<i>Partidas incluidas</i>
Caja y bancos	Dinero en efectivo en caja y bancos del país y del exterior. Otros valores de poder cancelatorio y liquidez similar.
Inversiones	Las que hayan sido realizadas para obtener una renta u otro beneficio, explícito o implícito, y que no forman parte de los activos dedicados a la actividad principal del ente y las colocaciones efectuadas en otros entes, incluyendo: <ul style="list-style-type: none"> • Títulos valores. Las plusvalías y minusvalías resultantes de la adquisición de acciones de otras sociedades se incluyen en este rubro, debiendo desagregarse en la información complementaria.

(4) Las pautas para la clasificación de activos y pasivos *corrientes* y *no corrientes* que presentamos en este capítulo son las que preferimos, pero hay otras, según lo que expusimos en las págs. 496-498 de *Cuestiones*.

(5) *Normas particulares de exposición contable para entes comerciales, industriales y de servicios*, resolución técnica 9 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (modificada por la RT 19), Buenos Aires, 2000, segunda parte, cap. III, normas A.1 a A.8.

<i>Rubros</i>	<i>Partidas incluidas</i>
	<ul style="list-style-type: none"> • Depósitos a plazo fijo en entidades financieras. • Préstamos. • Inmuebles y propiedades.
Créditos	<p>Derechos para percibir de terceros sumas de dinero u otros bienes o servicios, siempre que no respondan a las características de otro rubro del activo. En lo que implica una clasificación de segundo nivel basada en el origen de los créditos, deben discriminarse:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Los causados por ventas de los bienes y servicios correspondientes a las actividades habituales del ente. ➤ Los que no tengan ese origen, exponiendo por separado (y como activo no corriente) los saldos de activos netos por impuestos diferidos.
Bienes de cambio	<p>Bienes destinados a la venta en el curso habitual de la actividad del ente o que se encuentran en proceso de producción para dicha venta o que resultan generalmente consumidos en la producción de los bienes o servicios que se destinan a la venta.</p> <p>Anticipos a proveedores por las compras de dichos bienes.</p>
Bienes de uso	<p>Bienes tangibles destinados a ser utilizados en la actividad principal del ente, y no a la venta habitual, incluyendo a los que están en construcción, tránsito o montaje. Los afectados a locación o arrendamiento se incluyen en <i>inversiones</i>, salvo cuando la actividad principal sea ésta.</p> <p>Anticipos a proveedores por las compras de dichos bienes.</p>
Activos intangibles	<p>Los representativos de franquicias, privilegios u otros similares, que no son bienes tangibles ni derechos contra terceros, y que expresan un valor cuya existencia depende de la posibilidad futura de producir ingresos. Incluyen, entre otros, los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Derechos de propiedad intelectual. • Patentes, marcas y licencias. • Gastos de organización y preoperativos. • Gastos de desarrollo. <p>Anticipos por su adquisición.</p>
Otros activos	<p>Los no encuadrados específicamente en ninguna de las categorías anteriores (ejemplo: los bienes de uso desafectados). Debe brindarse información adicional de acuerdo con su significación.</p>

Rubros	Partidas incluidas
Llave de negocio	Las llaves de negocio (positivas y negativas) resultantes de adquisiciones de negocios, que deben discriminarse por combinación. En los estados consolidados se incluyen las correspondientes a inversiones en sociedades sobre las que se ejerza control o control conjunto. El total del rubro (positivo o negativo) debe presentarse a continuación de los activos (corrientes y no corrientes, según corresponda) y restando o sumando del total de éstos.



Criticamos:

- algunas de estas caracterizaciones en las págs. 323-325 de *Normas Contables Profesionales de la FACPCE y del CPCECABA* (La Ley, 2002);
- el reconocimiento de una llave negativa (que se resta del activo) en la págs. 873-876 de *Contabilidad superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

D) ATRIBUTOS IMPORTANTES

Para la asignación de mediciones contables a los activos son de especial interés ciertos atributos. En general, pueden llegar a interesar:

- el destino probable de los bienes (su venta, su uso en la actividad, su utilización para cancelar deudas, su mantenimiento como inversión permanente que posibilite la obtención de rentas);
- su costo histórico;
- su costo de reposición;
- el precio que el activo tendría en una transacción de mercado;
- su valor neto de realización (VNR, lo que se obtendría por su venta menos los gastos ocasionados por ella);
- su VU;
- en el caso de las cuentas por cobrar, el importe descontado del flujo futuro de fondos a percibir;
- su valor recuperable (VR).

Los atributos a considerar para la medición contable de un rubro pueden no ser útiles para otro. Por otra parte, sólo debería considerárselos en tanto pueda medírseles sobre bases objetivas.



En las págs. 147-287 de *Cuestiones* nos referimos a la forma de medir los atributos enunciados a partir del inc. b).

Por otra parte, las cuestiones de clasificación de activos interesan con vista a la forma de presentarlos en los estados contables.

E) RECONOCIMIENTO CONTABLE

La contabilidad sólo reconoce activos cuando puede asignarles alguna medición objetiva y confiable.

3.4. PASIVOS (OBLIGACIONES)

A) CARACTERIZACIÓN

Un ente tiene un pasivo cuando, debido a un hecho o transacción que ya ocurrió:

- a) está obligado a entregar activos (dinero u otros bienes) o prestar servicios a otra persona (física o jurídica);
- b) la cancelación de la obligación:
 - 1) es ineludible o altamente probable;
 - 2) deberá efectuarse en una fecha determinada o determinable o debido a la ocurrencia de cierto hecho o a requerimiento del acreedor.

Si se cumplen las condiciones indicadas, el pasivo existe aunque no esté formalizado.

Ejemplo: un impuesto sobre los ingresos brutos de una empresa se devenga juntamente con ellos, de modo que el incremento del pasivo existe aunque su inclusión en la declaración jurada del tributo se produzca posteriormente.

Un pasivo puede emerger de obligaciones legales (incluyendo a las que nacen de los contratos) o de *obligaciones asumidas voluntariamente*, que son las que resultan de comportamientos del ente que:

- a) permitan suponer que éste aceptará ciertas responsabilidades frente a terceros;
- b) creen en otras personas la expectativa de que tales obligaciones serán satisfechas mediante la entrega de activos o la prestación de servicios.

Son ejemplos de *obligaciones asumidas* las resultantes de:

- a) una política de otorgar determinados beneficios a los miembros del personal que al momento de su retiro hayan alcanzado cierto nivel gerencial;
- b) una declaración pública que compromete a la empresa a reparar cualquier daño ambiental que su accionar pudiere causar.

- c) un plan de reestructuración que ha sido comunicado al público y que prevé indemnizaciones por despido cuyos importes superan a los legalmente exigibles en el caso.

La cancelación de un pasivo se produce cuando:

- a) se lo paga entregando dinero u otro activo o prestando un servicio;
- b) se lo reemplaza por otro pasivo;
- c) se acuerda con el acreedor la conversión de la deuda en capital;
- d) el acreedor lo condona; o
- e) el deudor se libera de la obligación debido a la inacción del acreedor y al transcurso del tiempo (prescripción liberatoria).

En ciertos casos, los propietarios del ente pueden revestir la calidad simultánea de acreedores. Sucede, por ejemplo, cuando:

- a) le han vendido bienes o servicios al ente;
- b) le han hecho un préstamo; o
- c) tienen derecho a recibir dinero con motivo de la distribución (ya declarada) de ganancias.

B) CLASIFICACIONES IMPORTANTES

Como en el caso de los activos, presentaremos las clasificaciones que nos parecen más útiles para la mejor comprensión de los conceptos presentados en los capítulos siguientes.

<i>Base de la clasificación</i>	<i>Clases</i>	<i>Ejemplos</i>
Sujeción de la generación de flujos negativos de fondos (o de la prestación de servicios) a la concreción de ciertos hechos futuros (<i>contingencias</i>)	Pasivos contingentes	Obligaciones de reparar bienes vendidos con motivo de garantías otorgadas.
	Pasivos no contingentes	Obligaciones con proveedores por la adquisición y recepción satisfactoria de bienes.
Forma de cancelación	Pasivos en moneda local	Impuestos devengados a favor del fisco nacional.
	Pasivos en moneda extranjera	Deuda con un proveedor del exterior, cancelable en la moneda de su país.

<i>Base de la clasificación</i>	<i>Clases</i>	<i>Ejemplos</i>
Forma de cancelación (cont.)	Pasivos cancelables mediante la entrega de bienes	Anticipo de un cliente que fija el precio de un bien que debe entregársele.
	Pasivos cancelables mediante la prestación de servicios	Anticipo de un cliente que fija el precio de un servicio que debe prestársele.
Plazo de cancelación acordado (o, en su defecto, estimado)	Pasivos corrientes (ya vencidos o a vencer dentro del año siguiente) (6)	Una factura con plazo vencido por un servicio ya recibido.
	Pasivos no corrientes	Una cuota de un préstamo ya recibido, que vence a los catorce meses.

C) AGRUPAMIENTOS HABITUALES

En muchos países, los pasivos suelen presentarse en el estado de situación patrimonial clasificados en *corrientes* y *no corrientes* y agrupados en unos pocos *rubros*.

Para ejemplificar el agrupamiento en rubros, presentaremos los previstos por las NCP argentinas para la preparación de estados contables de entes comerciales, industriales y de servicios (excepto entidades aseguradoras y financieras) (7). La clasificación del ejemplo se basa en el grado de *certeza* de las obligaciones.

<i>Rubros</i>	<i>Partidas incluidas</i>
Deudas	Obligaciones ciertas, determinadas o determinables. Los saldos pasivos netos por impuestos diferidos deben exponerse (como no corrientes) por separado.
Previsiones	Importes estimados para hacer frente a situaciones contingentes que probablemente originen obligaciones para el ente. En las provisiones, las estimaciones incluyen el monto probable de la obligación contingente y la posibilidad de su concreción.

D) ATRIBUTOS IMPORTANTES

Para la asignación de mediciones contables a los pasivos interesan especialmente:

(6) Ver la nota 4.

(7) RT 9, segunda parte, cap. III, normas B.1 y B.2.

- a) su importe original;
- b) su costo de cancelación;
- c) el valor descontado (VD) del flujo futuro de fondos a pagar.



En las págs. 209-287 de *Cuestiones* nos referimos a la forma de medir los costos de cancelación y los VD.

Por otra parte, la clasificación de los pasivos interesa con vista a su exposición en los estados contables.

E) RECONOCIMIENTO CONTABLE

La contabilidad sólo reconoce pasivos cuando puede asignarles alguna medición objetiva y confiable.

3.5. EL PATRIMONIO

A) CONCEPTO

T Digresión terminológica: En muchos textos, la palabra *patrimonio* está acompañada por el calificativo *neto*. Este tiene que ver con la mecánica de cálculo del patrimonio (es un *neto* porque se lo determina por diferencia) pero nada aporta. *Patrimonio* y *patrimonio neto* son sinónimos.

Suele decirse que el patrimonio:

- a) es la diferencia entre el activo (total de bienes) y el pasivo (total de obligaciones);
- b) representa los derechos que los propietarios o miembros del ente tienen sobre el activo.

A pesar de su arraigo, las ideas expuestas no tienen validez universal. Las expresiones:

$$\text{Patrimonio} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

y

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

describen adecuadamente la situación de un ente que no tiene entidades controladas en las que participen terceros. Pero, en el caso contrario, las participaciones de los accionistas no controlantes de subsidiarias:

- a) no integran el pasivo del grupo económico en tanto éste no haya asumido ninguna obligación de entregar recursos o de prestar servicios a los accionistas no controlantes (8);
- b) no forman parte del patrimonio de la controlante porque las participaciones en cuestión no otorgan derechos sobre él.

En tales casos, las expresiones recién presentadas deben ser reemplazadas por:

Patrimonio = Activo - Pasivo - Participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas

y

Activo = Pasivo + Participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas + Patrimonio

También es inadecuada la idea de que el patrimonio representa derechos de los propietarios o miembros del ente sobre su activo. Esta caracterización supone el reparto del patrimonio, que es un hecho normalmente lejano y en algunos casos imposible (ocurre con muchos entes sin fines de lucro).

B) PATRIMONIO CONTABLE VERSUS VALOR DE LA EMPRESA

Hemos visto que:

- a) en el cálculo del patrimonio intervienen el activo y el pasivo;
- b) la contabilidad sólo reconoce activos y pasivos cuando es posible asignarles mediciones contables objetivas y confiables.

Una consecuencia de esto y de la dificultad de determinar los costos y los VC de la *plusvalía* o *llave de negocio* generada por la acción de los administradores, es que este activo no aparece en los estados de situación (9).

También puede ocurrir que un emisor de estados contables se vea obligado a aplicar NC inadecuadas.

Por lo tanto, por más cuidado que se ponga en la preparación de informes contables, es normal que éstos muestren un patrimonio distinto al *valor* que la empresa tendría a los efectos de la negociación de su propiedad.

Además, el valor es subjetivo. El valor de una empresa no es el mismo para cualquier comprador potencial.

(8) Tal obligación sólo surgiría de decisiones especiales, como la distribución de un dividendo por parte de alguna controlada, la reducción (con devolución) de su capital o su disolución.

(9) Distinto es el caso de la plusvalía comprada, a la que puede asignársele un costo.

C) DISTINCIÓN ENTRE PASIVO Y PATRIMONIO

Algunos instrumentos financieros presentan ciertas complejidades que pueden generar dudas al momento de determinar si su emisión aumenta el pasivo o el patrimonio. Son ejemplos de ellos:

- a) las *acciones preferidas* convertibles en deuda o rescatables;
- b) los títulos de deuda convertibles en acciones.

En casos como éstos, deben analizarse cuidadosamente las cláusulas de emisión de los instrumentos, para determinar si se cumplen las condiciones que caracterizan la existencia de un pasivo: hecho generador ya ocurrido y obligación futura de sacrificar recursos no sujeta (o sujeta en mínima medida) a la voluntad del ente.

D) DESAGREGACIÓN

Por su origen, el patrimonio puede desagregarse entre:

- a) el *capital*;
- b) los *resultados acumulados*: *ganancias* (excepto las distribuidas a los propietarios) y *pérdidas* (10).

O sea:

$$\text{Patrimonio} = \text{Capital} + \text{Resultados acumulados}$$

Y siendo:

$$\text{Resultados acumulados} = \text{Resultados anteriores} + \text{Resultado del período}$$

La fórmula de patrimonio puede reformularse así:

$$\text{Patrimonio} = \text{Capital} + \text{Resultados anteriores} + \text{Resultado del período}$$

Es de aclarar que en muchos estados contables reales, el capítulo *patrimonio* muestra, además del capital y los resultados acumulados, ciertas partidas de *resultados diferidos* que acumulan los efectos de los cambios de valor de determinados activos o pasivos. Tales rubros resultan de *inversiones contables*, pues en los hechos el patrimonio sólo puede originarse en aportes de capital (o equivalentes) y resultados acumulados.

En las empresas, la desagregación entre capital y resultados acumulados es imprescindible para la aplicación de diversas normas legales. También lo

(10) Hablamos de las *ganancias* y *pérdidas* finales de los períodos transcurridos y no de las producidas por operaciones individuales, a las que nos referiremos en el § 3,7,b).

es la identificación de los resultados acumulados cuya distribución esté restringida por razones legales o contractuales.

En los entes sin fines de lucro, la discriminación entre *capital* y *resultados acumulados* (*superávit* o *déficit*) no tiene importancia legal cuando (como ocurre en la Argentina) las normas no admiten ningún tipo de distribución. No obstante, el conocimiento del superávit o déficit acumulado puede ser útil para tener una idea del desempeño histórico de la administración del ente.

E) EL CAPITAL

En las empresas, el capital es la parte del patrimonio que ha sido suministrada por sus propietarios. Según la forma jurídica del ente, el capital puede estar representado por acciones o partes, que crean derechos de diverso tipo (a participar en las ganancias y en las elecciones de autoridades del ente, a aprobar o desaprobar su gestión, a suscribir nuevos títulos de capital, etcétera).

Dependiendo de lo que establezca la legislación aplicable, los entes sin fines de lucro podrían tener un capital o no tenerlo.

F) CRITERIOS BÁSICOS PARA SEGREGAR EL CAPITAL DE LOS RESULTADOS

En doctrina se han propuesto varias formas de medir el capital. Por otra parte:

- a) ya vimos que el patrimonio es la suma del capital y los resultados acumulados;
- b) por lo tanto, si (dado un patrimonio) se altera la cifra de capital, cambia también la de los resultados acumulados, que es una información esencial para decidir distribuciones de ganancias y aplicar ciertas normas legales.

El criterio que se adopte para segregar el capital de los resultados acumulados afectará también la medición de la ganancia o pérdida de cada período.

En el mundo prevalece la idea de considerar como capital al aportado o comprometido a aportar (menos reducciones, si las hubiere). Esta idea se suele expresar diciendo que el *capital a mantener* es el *financiero*.

Cabe reiterar que en muchos países las ganancias o pérdidas ocasionadas por la valorización o desvalorización de determinados activos o pasivos se excluye de los resultados acumulados. Esto:

- a) implica una excepción a la aplicación del criterio de mantenimiento del capital financiero; pero
- b) no implica la aplicación del criterio de mantenimiento de una cierta capacidad operativa, pues los activos y pasivos revaluados no necesariamente son los que integran el capital necesario para conservarla.

3.6. TRANSACCIONES CON LOS PROPIETARIOS (Y EQUIVALENTES)

Las transacciones con los propietarios incluyen los aportes y los retiros que ellos efectúan en su carácter de tales e implican cambios de activos o pasivos, por lo que deben tenerse en cuenta los conceptos ya expuestos en los §§ 3,3 y 3,4.

Comprometer un aporte de capital a un ente obliga a entregarle recursos (efectivo u otros bienes), a prestarle servicios o a darle por canceladas determinadas deudas.

Los retiros pueden implicar la obligación del ente de entregar recursos a los propietarios, de prestarle servicios o (raramente) de asumir una obligación por su cuenta.

Las transacciones en que un propietario no actúe como tal no entran en la categoría estudiada en esta sección.

Si un accionista se compromete a entregar mercaderías que luego cobrará, no hay un aporte de capital sino una transacción comercial.

3.7. RESULTADO DEL PERÍODO

A) CONCEPTO

En general, hay acuerdo en considerar que el resultado de un período es la variación que durante ese lapso se produjo en el patrimonio, previa exclusión de los efectos de los aportes y retiros de los propietarios (o equivalentes). Dicho resultado se denomina *ganancia* o *superávit* cuando aumenta el patrimonio y *pérdida* o *déficit* en el caso contrario.

T Digresión terminológica: reiteramos que las palabras *ganancias* y *pérdidas* se usan también para hacer referencia a las producidas por determinados hechos (sea: la venta de un inmueble).

El resultado de un período es consecuencia de la interacción de:

- a) flujos de *ingresos*, *gastos*, *ganancias* y *pérdidas*;
- b) los impuestos que gravan las ganancias;
- c) en los grupos económicos, la participación de los accionistas no controlantes (si los hubiere) sobre los resultados de las entidades controladas.

O sea:

Resultado del período = Ingresos - Gastos + Ganancias - Pérdidas -
Impuestos sobre las ganancias - Participación de los accionistas
no controlantes en los resultados de controladas

Los flujos de ingresos, gastos, ganancias y pérdidas pueden originarse en:

- a) transacciones con terceros (excepto propietarios, cuando actúan como tales), como las ventas de mercaderías o servicios;
- b) hechos internos, como la obtención de una cosecha;
- c) cambios de precios y otros *hechos del contexto*.

B) INGRESOS, GASTOS, GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Nos parece adecuado considerar:

- a) *ingresos* a los aumentos de activos y las disminuciones de pasivos que se originan en la producción o entrega de bienes, en la prestación de servicios o en otros hechos que hacen a las actividades principales del ente;
- a) *gastos* a las salidas o consumos de activos o la asunción de pasivos originados por los ingresos;
- c) *ganancias* a los aumentos del patrimonio que se originan en operaciones periféricas o incidentales o en otras transacciones, hechos o circunstancias que afectan a la entidad, salvo las que resultan de ingresos o de inversiones de los propietarios.
- d) *pérdidas* a las disminuciones del patrimonio que se originan en operaciones del tipo indicado en el inciso anterior, salvo las que resultan de gastos o de distribuciones a los propietarios.

Hay quienes incluyen a las *ganancias* dentro de los *ingresos* y a las *pérdidas* dentro de los *gastos*.

Es de observar la contradicción que existe entre la aplicación estricta de las definiciones presentadas y la admisión de que el resultado del ejercicio excluya los efectos de ciertas valorizaciones o desvalorizaciones.

Los ingresos resultan generalmente de ventas de bienes y servicios pero también pueden ser ocasionados por actividades internas.

Supongamos que:

- a) una empresa posee una hilandería y una tejeduría; y
- b) los hilados producidos se emplean como materia prima para la fabricación de los tejidos.

En este caso, sería razonable que la empresa reconociese como un mayor (o menor) valor de su activo la diferencia entre el costo de producir los hilados y el que demandaría su adquisición a un tercero.

Algunos ingresos son atribuibles a un momento dado y otros se devengan conforme transcurre el tiempo.

Si el 15/03/01 se concreta una venta a ser pagada el 15/04/01 y se transfiere la propiedad del bien vendido:

- a) el ingreso por la venta es imputable al momento de su concreción (el mismo en que nace la correspondiente cuenta a cobrar);
- b) la diferencia entre el precio de venta de contado al 15/03/01 y el importe cobrado el 15/04/01 es un resultado financiero atribuible a dicho lapso, de modo que si el ente preparase informes contables al 31/03/01 debería asignar una parte del ingreso al mes de marzo y otra al de abril.

Ingreso no es lo mismo que entrada de dinero.

En el ejemplo precedente, la entrada de dinero ocurrió el 15/04/01, pero los ingresos se produjeron (se *devengaron*) entre el 15/03/01 y el 15/04/01.

Son *gastos* los costos incurridos para obtener *ingresos*. No hay ingreso sin gasto ni gasto sin ingreso. En los estados contables, algunos gastos suelen definirse:

- a) con la palabra *costo* seguida de alguna descripción que lo relaciona con el ingreso que lo ocasiona (ejemplo: *costo de las mercaderías vendidas*); o
- b) con el vocablo *gastos* y la referencia a una actividad (*gastos de administración, gastos de investigación*).

Algunos gastos se relacionan con el activo porque resultan de la salida de algún bien (como la mercadería vendida) o porque son consecuencia de la disminución progresiva de su valor (como la depreciación de los muebles empleados en una oficina de ventas).

Las *pérdidas* y las *ganancias* obedecen básicamente a hechos no controlables por el ente.

Son ejemplos de pérdidas y ganancias las ocasionadas por:

- a) la recepción de una donación (depende la voluntad de un tercero);
- b) los cambios en los precios de los activos del ente;
- c) la pérdida de valor de una máquina ocasionada por la aparición (en el mercado) de otra que permite operar con costos de producción sustancialmente menores y que es adquirida por empresas competidoras;
- d) cambios en los gustos de los consumidores que convierten en *pasadas de moda* a determinadas mercaderías disponibles para la venta;
- e) destrucciones de activos debidas a incendios, inundaciones u otros siniestros;
- f) la incobrabilidad de un crédito por haber entrado el deudor en estado de insolvencia.

Además, mientras que los ingresos tienen costos:

- a) las ganancias no los tienen (pero pueden tener impuestos que las gravan);
- b) las pérdidas no están acompañadas por ingresos (pero pueden reducir las obligaciones impositivas).

Corolarios de lo anterior:

- a) un incremento patrimonial no originado en aportes de los propietarios es un ingreso si implica un gasto y una ganancia en el caso contrario;
- b) una disminución patrimonial no originada en distribuciones a los propietarios ni en el devengamiento de un impuesto sobre las ganancias es un gasto si está acompañada de un ingreso y una pérdida en el caso contrario.

C) PARTICIPACIONES DE ACCIONISTAS NO CONTROLANTES EN LOS RESULTADOS DE LAS EMPRESAS CONTROLADAS

Las participaciones de accionistas no controlantes sobre los patrimonios de las empresas controladas implican derechos sobre los resultados de ellas. En los estados de resultados consolidados, estas participaciones se muestran explícitamente.

D) IMPUESTOS SOBRE LAS GANANCIAS

Los impuestos sobre las ganancias gravan los resultados periódicos finales (anteriores al impuesto), medidos sobre la base de las normas establecidas en las leyes impositivas, que pueden diferir de las contables.

Por lo recién expuesto, los tributos sobre las ganancias deberían ser considerados como un objeto de medición independiente de los cinco mencionados en las dos secciones precedentes. Sin embargo, no es habitual que la bibliografía lo haga.

A veces se dice que este impuesto es un gasto, pero esta caracterización nos parece inadecuada, porque:

- a) son *gastos* los costos demandados por la obtención de ingresos;
- b) el tributo no se calcula sobre los ingresos sino (ya lo dijimos) sobre ganancias o pérdidas finales (resultantes de ingresos, gastos, ganancias, pérdidas y participaciones de terceros en los resultados de entidades controladas).

De alguna manera, el carácter especial del impuesto ha sido reconocido por diversos organismos emisores de NC al requerir que, en el estado de resultados, el impuesto se exponga:

- a) en un único importe, a continuación de la ganancia o pérdida *antes del impuesto*; o

b) dividido de esta manera o de otra parecida:

- 1) el impuesto relacionado con el resultado ordinario, a continuación de éste;
- 2) el generado por las ganancias y pérdidas extraordinarias, deducido de éstas.



Nos referimos a la clasificación de los resultados entre ordinarios y extraordinarios en *Los resultados extraordinarios*, D&G Profesional y Empresaria, tomo III, número 39 (diciembre de 2002), págs. 1189-1201.

3.8.VARIACIONES PATRIMONIALES PURAMENTE CUALITATIVAS

Las transacciones con los propietarios (o su equivalente en las entidades sin fines de lucro) y el resultado del período alteran la cuantía del patrimonio. Veamos ahora las operaciones que no lo hacen.

A) OPERACIONES REPETITIVAS

Muchas transacciones habituales afectan la composición del activo o del pasivo pero no la cuantía del patrimonio. En esos casos se encuentran (entre paréntesis presentamos ejemplos):

- a) el canje de un activo por otro (colocación de dinero en un depósito a plazo fijo);
- b) el canje de un pasivo por otro (refinanciación de una deuda);
- c) la incorporación de un activo asumiendo un pasivo (compra de materias primas a crédito); y
- d) la cancelación de un pasivo entregando un activo (pago en efectivo a un proveedor), siempre que exista equivalencia entre los valores de los activos y pasivos en juego, lo que no siempre sucede.

Por ejemplo, si se adquiere una acción de precio \$ 100 por medio de un agente de bolsa y cada compra o venta devenga una comisión del 1 %:

- a) el *costo* del título adquirido (precio más comisión de compra) será de \$ 101; pero
- b) el *valor* de la acción al momento de la compra será el que pueda obtenerse por su realización, que es \$ 99 (precio menos comisión de venta).

Por lo tanto, la compra implicará una pérdida instantánea de \$ 2, que más adelante podrá recuperarse o no, según como evolucione la cotización del título. En consecuencia, esta operación no debería considerarse *permutativa*.

Otro caso, que algunos encontrarán discutible, es la adquisición de un bien físico a un precio inferior al de mercado. Aquí habría una ganancia equivalente a la diferencia entre el precio pagado y el normal.

Las operaciones permutativas deben contabilizarse pero sólo en contados casos interesan lo suficiente como para incluir resúmenes de ellas en los estados contables. Uno de ellos es el de las incorporaciones importantes de bienes de uso e intangibles, cuya exposición es requerida por las NC de algunos países.

En cambio, puede ser necesario que algunos informes contables para la gerencia muestren datos referidos a determinadas operaciones permutativas que interesen a sus usuarios.

Por ejemplo, la información sobre las cobranzas efectuadas a clientes podría interesar lo suficiente como para incluir el dato en un informe diario o semanal sobre la gestión financiera dirigido al gerente del área.

B) TRANSACCIONES CON ACCIONISTAS NO CONTROLANTES DE ENTIDADES CONTROLADAS

En un grupo económico, las transacciones de este tipo se producen a través de las correspondientes entidades controladas.

Supongamos que una sociedad controlada emita acciones por valor nominal \$ 200, de los cuales \$ 180 son suscriptos por su controlante y \$ 20 por otros accionistas. Desde el punto de vista del grupo conformado por la controlante y su controlada, hay un aumento de \$ 20 en el activo y en las participaciones de accionistas no controlantes sobre los patrimonios de la empresa controlada. Los restantes \$ 180 salen (o saldrán) de la tesorería de la controlante y entran (o entrarán) en la de la controlada, de modo que tienen un efecto nulo sobre la situación patrimonial del grupo.

La información sobre este tipo de transacciones sólo concita el interés de los usuarios de los estados contables en cuanto ayude a comprender los cambios en la situación financiera del grupo económico.

C) CAMBIOS EN LA REPRESENTACIÓN FORMAL DEL PATRIMONIO

Algunas decisiones implican cambios en la representación formal del patrimonio pero no en su cuantía, salvo por el efecto de los gastos administrativos relacionados, que por lo general son poco importantes y a los fines del análisis pueden ser ignorados:

Ejemplos:

- a) emisiones de acciones (o cuotas) para que el capital (ya integrado) quede representado por un mayor número de ellas (*división de acciones o stock split*);
- b) agrupamientos de acciones (o cuotas) para que el capital (ya integrado) quede representado por un menor número de ellas;
- c) capitalizaciones de ganancias acumuladas;
- d) reducciones del capital para absorber pérdidas acumuladas;
- e) reservas de ganancias en virtud de requerimientos legales o contractuales o por mera voluntad de los propietarios;
- f) desafectaciones de reservas de ganancias para devolverles el carácter de distribuibles.

En los entes sin fines de lucro no hay reservas de ganancias ni desafectaciones de ellas, porque los resultados acumulados no pueden distribuirse durante la vida del ente. Por otra parte, el capital (cuando existe) no está representado por acciones, pero nada impide que su importe nominal sea aumentado mediante capitalizaciones de superávits.

Las variaciones cualitativas de este tipo que tengan efectos legales deberían ser informadas en los estados contables.

3.9. RELACIONES ENTRE LOS OBJETOS ANTERIORES

En las secciones anteriores, hemos visto algunas relaciones:

a) en el § 3,5,a):

$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas} + \text{Patrimonio}$

b) en el § 3,5,d):

$\text{Patrimonio} = \text{Capital} + \text{Resultados anteriores} + \text{Resultado del período (11)}$

c) en el § 3,7,a):

$\text{Resultado del período} = \text{Ingresos} - \text{Gastos} + \text{Ganancias} - \text{Pérdidas} - \text{Impuestos sobre las ganancias} - \text{Participación de los accionistas no controlantes en los resultados de controladas}$

(11) Quienes consideren aceptable que exista un rubro de *resultados diferidos* para las ganancias o pérdidas de tenencia puestas en evidencia por determinadas revaluaciones, lo agregarían a la parte derecha de la fórmula.

Las tres fórmulas pueden ser combinadas en una sola:

Activo = Pasivo + Participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas + Capital + Resultados anteriores + Ingresos - Gastos + Ganancias - Pérdidas - Impuestos sobre las ganancias - Participación de los accionistas no controlantes en los resultados de controladas

Reagrupando los datos en función de sus signos, resulta:

<p>Activo</p> <p>+ Gastos</p> <p>+ Pérdidas</p> <p>+ Impuestos sobre las ganancias</p> <p>+ Participación de los accionistas no controlantes en los resultados de controladas</p>	=	<p>Pasivo</p> <p>+ Participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas</p> <p>+ Capital</p> <p>+ Resultados anteriores</p> <p>+ Ingresos</p> <p>+ Ganancias</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Esta relación indica que cada variación en la medición asignada a un objeto debe ir acompañada por otra. Aquí, nos estamos refiriendo tanto a las variaciones que resultan de reconocer contablemente un objeto como de cambiar su medición contable o de darlo de baja.

Por ejemplo, en el caso de una venta a crédito de una mercadería

a) en el momento en que se perfecciona la venta:

- 1) nace una cuenta por cobrar, lo que hace variar positivamente el activo y los ingresos del período; y
- 2) la transferencia de la propiedad de la mercadería hace que ella deba darse de baja, lo cual disminuye el activo y aumenta la cifra de gastos del período;

b) a medida que se van ganando intereses por el financiamiento otorgado aumentan el activo y los ingresos del período;

c) la cobranza de la factura (más sus intereses) tiene un efecto neutro sobre el activo, porque:

- 1) deja de existir una cuenta a cobrar; y
- 2) aumenta el efectivo.

El hecho de que cada transacción o hecho susceptible de registro contable afecte en simultáneo a no menos de dos objetos ha permitido el desarrollo del método de teneduría de libros más empleado en el mundo: el de la *partida doble*.



Nos referimos a él en el cap. 6.

3.10. RECURSOS FINANCIEROS

A) CONCEPTO

El convencimiento de que los estados contables deberían informar sobre la *evolución financiera* del ente obliga a caracterizar algún concepto de *recursos financieros* que pueda ser utilizado como base para tal propósito. A la fecha, las discusiones sobre el concepto a utilizar se centran en unas pocas alternativas:

- a) el efectivo (las disponibilidades);
- b) la suma del efectivo y los que la norma internacional de contabilidad (NIC) 7 (revisada en 1992) denomina *equivalentes al efectivo* y caracteriza así:
(...) son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios de valor (12).
- c) el efectivo y las colocaciones (inversiones) *corrientes*;
- d) el *capital corriente*, que es la diferencia entre el *activo corriente* y el *pasivo corriente* (13).

T Digresión terminológica: discrepamos con la afirmación de que el *capital corriente* es una variante de *fondos*, pues sus conceptos son muy distintos. Por lo tanto, un *estado de variaciones del capital corriente* es algo distinto a un *estado de origen y aplicación de fondos*.

De las alternativas enunciadas, preferimos la de *efectivo más colocaciones temporarias*. Razones:

- a) uno de los objetivos de los estados contables es permitir que los usuarios evalúen la capacidad del ente emisor para pagar sus deudas y, en su caso, distribuir ganancias;
- b) la mayoría de los pagos de deudas y distribuciones de ganancias se hacen en efectivo;
- c) las colocaciones temporarias representan efectivo invertido por plazos cortos para, entre otras cosas, evitar que la inflación lo desvalore;
- d) dado el objetivo perseguido con las colocaciones temporarias, no se justifica que se les deje de considerar recursos financieros o que sólo se incluyan las de vencimiento inmediato.

(12) *Cash Flow Statements*, International accounting standard 7 (revised 1992) del International Accounting Standards Committee, London, 1992, ¶ 6.

(13) Hay quienes consideran que de los fondos deberían restarse los descubiertos bancarios o los préstamos bancarios a corto plazo o el total de préstamos a corto plazo.

No obstante, en la mayoría de los casos, la adopción de la alternativa *efectivo y sus equivalentes*, no debería producir cifras muy distintas.

B) ORÍGENES Y APLICACIONES

Hay orígenes de recursos financieros cuando éstos se incrementan. Hay aplicaciones cuando disminuyen. Por lo tanto es:

$$\text{Recursos financieros al final del período} - \text{Recursos financieros al comienzo del período} = \text{Orígenes de recursos financieros} - \text{Aplicaciones de recursos financieros}$$

Que una operación implique un origen o una aplicación de recursos financieros depende del concepto de éste que se haya adoptado.

Para ilustrar el punto, considérense los hechos enunciados en la primera columna del cuadro que sigue (todas las operaciones a crédito son a menos de un año de plazo) y sus efectos sobre dos conceptos alternativos de recursos financieros.

<i>Hecho</i>	<i>Efecto sobre</i>	
	<i>Disponibilidades y colocaciones transitorias</i>	<i>Capital corriente</i>
Venta al contado, con ganancia.	Aumenta.	Aumenta.
Venta a crédito, con ganancia.	No cambia.	Aumenta.
Cobro a clientes.	Aumenta.	No cambia (se reemplaza un activo corriente por otro).
Compra de materias primas al contado.	Disminuye.	No cambia (aumentan el activo corriente y el pasivo corriente en igual medida).
Compra de materias primas a crédito.	No cambia.	No cambia (ocurre lo mismo que el caso anterior).
Pago a proveedores.	Disminuye.	No cambia (el activo corriente y el pasivo corriente disminuyen en igual medida).

<i>Hecho</i>	<i>Efecto sobre</i>	
	<i>Disponibilidades y colocaciones transitorias</i>	<i>Capital corriente</i>
Compra de bienes de uso a crédito.	No cambia.	Disminuye (se adquiere un activo no corriente y se asume un pasivo corriente).
Valorización de mercaderías para la venta por cambios en sus precios.	No cambia.	Aumenta.
Valorización de activos no corrientes.	No cambia.	No cambia.
Depreciación de activos no corrientes.	No cambia.	No cambia.

3.11. PROBLEMAS CONTABLES RELACIONADOS

Como expusimos en forma dispersa en secciones anteriores, para cada uno de los objetos arriba referidos, es necesario definir:

- a) cuándo se los reconocerá contablemente (salvo que no pueda hacerse por ser imposible asignarle mediciones objetivas y confiables);
- b) cuál será su medición contable inicial (que para los elementos distintos a activos y pasivos debería ser también la definitiva);
- c) en el caso de activos y pasivos:
 - 1) cuándo deben modificarse sus mediciones contables;
 - 2) qué criterios se aplicarán para definir sus nuevas mediciones;
 - 3) cuándo debe dárseles de baja.

Para la resolución de estos problemas, debe establecerse también la forma en que se considerarán los efectos de los cambios en el poder adquisitivo (inflación, deflación) de la moneda que se utilice para la preparación de la información contable.

3.12. EJEMPLO NUMÉRICO

El siguiente ejemplo pretende ilustrar los conceptos anteriores. Se basa en los supuestos específicos relativos a cada uno de los hechos y operaciones que se describirán y en los siguientes supuestos generales:

- a) no hay sociedades controladas;
- b) para medir la ganancia se considera como capital al aportado en dinero;
- c) no hay inflación, pero sí cambios en los precios de algunos activos específicos;
- d) no hay cambios en los costos ni en los *valores corrientes* (VC) de las mercaderías de reventa e inmuebles;
- e) no hay impuestos de ningún tipo;
- f) no hay restricciones legales para el retiro de ganancias.

Para cada hecho indicaremos:

- a) cómo afecta a los fondos, el activo, el pasivo, el patrimonio y el capital corriente;
- b) si las variaciones del patrimonio ocasionadas responden a aportes, retiros, ingresos, gastos, ganancias, pérdidas o variaciones puramente cualitativas;
- c) si hay orígenes o aplicaciones de fondos o del capital corriente. Todos las mediciones se expresan en pesos (\$).

Hecho 1

El 01/01/01, Martín Bunge y Ricardo Bonzi constituyen Cartilla S. R. L., con un capital de \$ 1.000 que los socios aportan por partes iguales de este modo:

- a) Bunge transfiere a la sociedad la propiedad de un terreno cuyo valor de mercado es \$ 900, debiendo la nueva sociedad hacerse cargo de un pasivo hipotecario (ya vencido) a favor de Carlos Escucha por \$ 400;
- b) Bonzi aporta \$ 500 en efectivo.

Efectos:

- a) los fondos, el activo, el pasivo, el patrimonio y el capital corriente se ven así afectados:

<i>Elemento</i>	<i>Situación anterior</i>	<i>Variación</i>	<i>Situación posterior</i>
ACTIVO			
Fondos (efectivo)		500	500
Terreno		900	900
		<u>1.400</u>	<u>1.400</u>
PASIVO (CORRIENTE)			
Deudas		400	400
PATRIMONIO			
		<u>1.000</u>	<u>1.000</u>
CAPITAL CORRIENTE			
		<u>100</u>	<u>100</u>

- b) el patrimonio aumenta debido a un aporte de los propietarios;
- c) el aumento en los fondos tiene como *origen* el aporte de Bunge;
- d) el aumento del capital corriente obedece al aporte de Bunge y a la asunción del pasivo de Bonzi (el efecto neto es un origen).

Hecho 2

El 04/01/01 se efectúa una negociación con el acreedor de la empresa (Carlos Escucha), que acepta incorporarse a la sociedad dando por cancelado su crédito de \$ 400.

Efectos:

- a) los fondos, el activo, el pasivo, el patrimonio y el capital corriente se ven así afectados:

<i>Elemento</i>	<i>Situación anterior</i>	<i>Variación</i>	<i>Situación posterior</i>
ACTIVO			
Fondos (efectivo)	500		500
Terreno	900		900
	<u>1.400</u>		<u>1.400</u>
PASIVO (CORRIENTE)			
Deudas	400	-400	
PATRIMONIO			
	<u>1.000</u>	<u>400</u>	<u>1.400</u>
CAPITAL CORRIENTE			
	<u>100</u>	<u>400</u>	<u>500</u>

- b) el aumento del patrimonio obedece a aportes de los propietarios;
- c) los fondos no varían (no entra ni sale dinero);
- d) el aumento del capital corriente tiene como *origen* el aporte de Escucha, que reduce las deudas corrientes.

Hecho 3

El 07/01/01 se compran mercaderías de reventa por \$ 350, que se pagan en efectivo.

Efectos:

- a) los fondos, el activo, el pasivo, el patrimonio y el capital corriente se ven así afectados:

<i>Elemento</i>	<i>Situación anterior</i>	<i>Variación</i>	<i>Situación posterior</i>
ACTIVO			
Fondos (efectivo)	500	-350	150
Mercaderías		350	350
Total de activo corriente	500		500
Terreno	900		900
	1.400		1.400
PASIVO (CORRIENTE)			
Deudas			
PATRIMONIO	1.400		1.400
CAPITAL CORRIENTE	500		500

- b) la variación del patrimonio es puramente cualitativa (se cambia un activo por otro del mismo valor);
- c) hay una aplicación de fondos (que disminuyen) porque las mercaderías se pagan al contado;
- d) el capital corriente no varía (se reemplaza un activo corriente por otro).

Hecho 4

El 12/01/01 se vende la mitad de las mercaderías por \$ 250, que se cobran en efectivo.

Efectos:

- a) los fondos, el activo, el pasivo, el patrimonio y el capital corriente se ven así afectados:

<i>Elemento</i>	<i>Situación anterior</i>	<i>Variación</i>	<i>Situación posterior</i>
ACTIVO			
Fondos (efectivo)	150	250	400
Mercaderías	350	-175	175
Total de activo corriente	500	75	575
Terreno	900		900
	1.400	75	1.475
PASIVO (CORRIENTE)			
Deudas			
PATRIMONIO	1.400	75	1.475
CAPITAL CORRIENTE	500	75	575

- b) el patrimonio y el resultado del período aumentan en \$ 75 porque hay un ingreso de \$ 250 y un costo (el de la mercadería vendida) de \$ 175;
- c) los fondos aumentan porque la venta (\$ 250) se cobra al contado (hay un origen);
- d) el capital corriente aumenta porque hay un origen (la venta) de \$ 250, superior a una aplicación de \$ 175 (el costo de la mercadería vendida, que integraba el activo corriente).

Hecho 5

El 13/01/01 se separan \$ 280 del efectivo y —como colocación transitoria de fondos— se compran acciones de Plus S. A., que tienen cotización en la bolsa de comercio local.

Postergando la consideración de la diferencia entre el costo de las acciones adquiridas y su VNR a la fecha de compra, pueden computarse estos efectos:

- a) los fondos, el activo, el pasivo, el patrimonio y el capital corriente se ven así afectados:

<i>Elemento</i>	<i>Situación anterior</i>	<i>Variación</i>	<i>Situación posterior</i>
ACTIVO			
Fondos			
Efectivo	400	-280	120
Colocación temporaria		280	280
	400	0	400
Mercaderías	175		175
Total de activo corriente	575	0	575
Terreno	900		900
	1.475	0	1.475
PASIVO (CORRIENTE)			
Deudas			
PATRIMONIO			
	1.475	0	1.475
CAPITAL CORRIENTE			
	575	0	575

- b) el patrimonio sólo varía cualitativamente (se cambia un activo por otro);
- c) los fondos tampoco varían porque se está aplicando el concepto de que las colocaciones temporarias forman parte de ellos;
- d) el capital corriente tampoco se modifica porque se cambia un activo corriente por otro.

Hecho 6

En enero de 2001 se devengan remuneraciones y cargas sociales del personal administrativo por \$ 40. Aunque esta acumulación es continua, por comodidad computaremos el incremento del pasivo como si se hubiera generado totalmente el 31/01/01.

Efectos:

- a) los fondos, el activo, el pasivo, el patrimonio y el capital corriente se ven así afectados:

<i>Elemento</i>	<i>Situación anterior</i>	<i>Variación</i>	<i>Situación posterior</i>
ACTIVO			
Fondos			
Efectivo	120		120
Colocación temporaria	280		280
	400	0	400
Mercaderías	175		175
Total de activo corriente	575	0	575
Terreno	900		900
	1.475	0	1.475
PASIVO (CORRIENTE)			
Deudas		40	40
PATRIMONIO			
	1.475	-40	1.435
CAPITAL CORRIENTE			
	575	-40	535

- b) el patrimonio disminuye porque hay un gasto (que integra el resultado del período);
- c) los fondos no varían (se asume un pasivo pero el correspondiente movimiento de efectivo se producirá más adelante);
- d) el capital corriente disminuye porque aumenta el pasivo corriente (hay una aplicación).

Hecho 7

Con posterioridad a la compra de las acciones su cotización sufrió diversas variantes y al 31/01/01 su VNR es de \$ 315. Considerando conjuntamente esta sucesión de hechos, así como la diferencia entre el costo de los títulos y su VNR a la fecha de compra, se tienen estos efectos:

- a) los fondos, el activo, el pasivo, el patrimonio y el capital corriente se ven así afectados:

<i>Elemento</i>	<i>Situación anterior</i>	<i>Variación</i>	<i>Situación posterior</i>
ACTIVO			
Fondos			
Efectivo	120		120
Colocación temporaria	280	35	315
	400	35	435
Mercaderías	175		175
Total de activo corriente	575	35	610
Terreno	900		900
	1.475	35	1.510
PASIVO (CORRIENTE)			
Deudas	40		40
PATRIMONIO	1.435	35	1.470
CAPITAL CORRIENTE	535	35	570

- b) el patrimonio aumenta porque hay una *ganancia* por la valorización de las acciones, que integra el resultado del periodo;
- c) los fondos y el capital corriente aumentan por la misma razón (hay un origen).

Hecho 8

El mismo 1/02/01 se calcula la ganancia de enero y los socios retiran (en efectivo) el 40 % de ella. Los cálculos efectuados son éstos:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Patrimonio al final del mes	1.470
Capital aportado	1.400
Ganancia del mes	70
Retirado (40 %)	28
Retenido para financiar el desarrollo del negocio (60 %)	42
	70

Efectos:

- a) los fondos, el activo, el pasivo, el patrimonio y el capital corriente se ven así afectados:

<i>Elemento</i>	<i>Situación anterior</i>	<i>Variación</i>	<i>Situación posterior</i>
ACTIVO			
Fondos			
Efectivo	120	-28	92
Colocación temporaria	315		315
	435	-28	407
Mercaderías	175		175
Total de activo corriente	610	-28	582
Terreno	900		900
	1.510	-28	1.482
PASIVO (CORRIENTE)			
Deudas	40		40
PATRIMONIO			
	1.470	-28	1.442
CAPITAL CORRIENTE			
	570	-28	542

b) el patrimonio disminuye porque hay un retiro de los propietarios;

c) los fondos y el capital corriente también disminuyen porque el retiro es en efectivo (hay una aplicación).

El resultado del periodo (\$ 70) puede corroborarse considerando los ingresos, gastos y ganancias del periodo (en el caso, no hubo pérdidas):

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Ingreso por la venta de mercaderías	250
Costo de las mercaderías vendidas	-175
Ganancia bruta por la venta	75
Ganancia por la valorización de las acciones	35
Subtotal	110
Remuneraciones y cargas sociales	-40
Ganancia del mes	70

El patrimonio final puede desagregarse así:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>	
Capital aportado por los socios	1.400	
Resultados acumulados		
Ganancia del mes	70	
Distribuido a los socios	-28	42
Total		1.442
Las variaciones de los fondos y del capital corriente pueden resumirse así:		
<i>Conceptos</i>	<i>Fondos</i>	<i>Capital corriente</i>
Orígenes		
Aportes de los socios	500	500
Ventas de mercaderías (totalmente cobradas)	250	250
Valorización de acciones	35	35
	785	785
Aplicaciones		
Compras de mercaderías (totalmente pagadas)	350	
Costo de las mercaderías vendidas		175
Remuneraciones y cargas sociales devengadas (impagas)		40
Distribución parcial de la ganancia del mes	28	28
	378	243
Variación del mes	407	542
Saldos iniciales	0	0
Saldos finales	407	542

3.13. RESUMEN

Para poder informar sobre las cuestiones que interesan a los usuarios de sus informes, el sistema contable debe asignar mediciones a ciertos elementos, que son independientes de él (aunque una empresa no llevase contabilidad, tendría activos, pasivos, ingresos, costos, etcétera).

Según nuestra visión, los objetos que deberían considerarse son los que enunciamos en la ilustración de pág. 38, debiendo aclararse que hay un sinnúmero de elementos de menor nivel (cada bien y cada obligación, cada ingreso, etcétera).

Un ente tiene un activo cuando, debido a un hecho ya acaecido, controla los beneficios que produce un bien. Este debe tener un valor de cambio o un valor de uso, pudiendo haber tenido un costo o no.

Un activo (distinto al dinero) debe contribuir directa o indirectamente a la generación de futuros flujos de fondos. Esto podría resultar de:

- a) el empleo del activo en conjunto con otros, para producir bienes o servicios para la venta (no es necesario que el bien sea intercambiable con terceros);
- b) el canje del activo por otro u otros;
- c) su empleo para cancelar obligaciones; o
- d) su distribución a los propietarios.

Para la asignación de mediciones contables a los activos son de especial interés estos atributos:

- a) su destino probable;
- b) su costo histórico;
- c) su costo de reposición;
- d) su valor neto de realización;
- e) su valor de utilización económica;
- f) en el caso de las cuentas por cobrar, su valor descontado;
- g) su valor recuperable.

Un ente tiene un pasivo cuando, debido a un hecho o una transacción que ya ocurrió:

- a) está obligado a entregar activos o prestar servicios a otra persona (física o jurídica);
- b) la cancelación de la obligación:
 - 1) es ineludible o altamente probable;
 - 2) deberá efectuarse en una fecha determinada o determinable o debido a la ocurrencia de cierto hecho o a requerimiento del acreedor.

El pasivo puede consistir en una obligación legal o asumida. Su cancelación puede producirse de diversas maneras. Por ejemplo, mediante:

- a) la entrega de dinero u otro activo;
- b) la prestación de un servicio;
- c) el reemplazo de la obligación por otro pasivo;
- d) la conversión de la deuda en capital.

Para la asignación de mediciones contables a los pasivos interesan especialmente:

- a) su importe histórico;

- b) el costo de su cancelación;
- c) su valor descontado.

En general, se considera que el patrimonio (que algunos llaman *patrimonio neto*) es la diferencia entre el activo (total de bienes) y el pasivo (total de obligaciones), pero cuando el emisor de los estados es el grupo integrado por una sociedad controlante y una o más de sus controladas, no es:

$$\text{Patrimonio} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

sino:

$$\text{Patrimonio} = \text{Activo} - \text{Pasivo} - \text{Participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas}$$

También se dice que el patrimonio representa los derechos que los propietarios o miembros del ente tienen sobre el activo, pero esto no es válido.

Dado que algunos activos y pasivos no se reconocen contablemente por ser dificultosa su medición objetiva y que puede ocurrir que para ella deban o puedan aplicarse NC inadecuadas, no es raro que el patrimonio mostrado en los estados contables difiera del *valor* que el ente tendría a los efectos de su negociación, que por otra parte es subjetivo.

Hay casos en que definir si un concepto implica una obligación o integra el patrimonio resulta dificultoso.

Económicamente, es:

$$\text{Patrimonio} = \text{Capital} + \text{Resultados acumulados}$$

En las empresas, la desagregación entre capital y resultados acumulados es imprescindible para la aplicación de diversas normas legales. En los entes sin fines de lucro, no tiene importancia legal cuando las normas legales no admiten ningún tipo de distribución. No obstante, puede ser útil para evaluar el desempeño de los administradores.

La medición del capital afecta la determinación de los resultados acumulados y del resultado de cada período contable. Por esto interesa determinar qué debe entenderse por *capital invertido* o, lo que es igual, cuál es el *capital a mantener* para que exista una ganancia o un superávit. En general, se considera como capital al efectivamente aportado (menos reducciones, si las hubiere). Este concepto suele conocerse como *capital financiero*.

Sin embargo, algunas NC requieren o aceptan que las ganancias o pérdidas ocasionadas por los cambios de valor de determinados activos o pasivos se excluyan de los resultados acumulados y se muestren en un rubro separado de patrimonio. Esta es una *invención contable*.

Las transacciones con los propietarios incluyen los aportes y los retiros que ellos efectúan, que implican cambios de activos o pasivos.

En general, hay acuerdo en considerar que el resultado de un período es la variación que el patrimonio tuvo por motivos distintos a las transacciones con los propietarios (o equivalentes). Dicho resultado se denomina *ganancia* o *superávit* cuando aumenta el patrimonio y *pérdida* o *déficit* en el caso contrario.

Es:

Resultado del período = Ingresos - Gastos + Ganancias - Pérdidas -
Impuestos sobre las ganancias - Participación de los accionistas no
controlantes en los resultados de controladas

Los flujos de ingresos, gastos, ganancias y pérdidas pueden originarse en:

- a) transacciones con terceros (excepto propietarios, cuando actúan como tales), como las ventas de mercaderías o servicios;
- b) hechos internos, como la obtención de una cosecha;
- c) cambios de precios y otros *hechos del contexto*.

Son *ingresos* los aumentos de activos y las disminuciones de pasivos originados en la producción o entrega de bienes, en la prestación de servicios o en otras actividades que hacen a las actividades principales del ente. Algunos ingresos son atribuibles a un momento dado y otros se devengan durante cierto lapso.

Son *gastos* las salidas, los consumos de activos y la asunción de pasivos originados por los ingresos.

Son *ganancias (pérdidas)* los aumentos (disminuciones) del patrimonio que se originan en operaciones periféricas o incidentales o en otras transacciones, hechos o circunstancias que afectan a la entidad, salvo las que resultan de ingresos o de inversiones de los propietarios.

Hay quienes incluyen a las ganancias dentro de los ingresos y a las pérdidas dentro de los gastos.

Los impuestos sobre las ganancias gravan los resultados periódicos finales, por lo cual deberían ser considerados como un objeto de medición independiente de los ingresos, los gastos, las ganancias, las pérdidas y las participaciones de accionistas no controlantes sobre los resultados de controladas.

No alteran la cuantía del patrimonio:

- a) ciertas operaciones *permutativas*, como:

- 1) el canje de un activo por otro;
- 2) el canje de un pasivo por otro;
- 3) la incorporación de un activo asumiendo un pasivo;
- 4) la cancelación de un pasivo entregando un activo,

en tanto haya equivalencia entre los valores de los activos y pasivos en juego, lo que no siempre sucede;

- b) las transacciones entre las sociedades controladas y sus accionistas no controlantes (suscripciones, reducciones de capital, declaraciones de dividendos);
- c) los cambios en la representación formal del patrimonio debidos (por ejemplo) a divisiones del capital, capitalizaciones de ganancias, reducciones del capital para absorber pérdidas, reservas de ganancias y desafectaciones de ellas.

Las relaciones entre los objetos que tienen que ver con la medición del patrimonio y de sus variaciones durante un período pueden esquematizarse así:

Activo		Pasivo
+ Gastos		+ Participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas
+ Pérdidas		
+ Impuesto a las ganancias	=	+ Capital
+ Participación de los accionistas no controlantes en los resultados de controladas		+ Resultados anteriores
		+ Ingresos
		+ Ganancias

Toda variación en la medición contable de un objeto (por su reconocimiento, por un cambio de medición contable o por su baja) va acompañada por otra variación. Esta es la base del *método de la partida doble*.

Para informar sobre la *evolución financiera* del ente hay que caracterizar algún concepto de *recursos financieros* que sirva de base a tal propósito. La alternativa que nos parece mejor es la de *efectivo más colocaciones temporarias*, porque:

- a) uno de los objetivos de los estados contables es permitir que los usuarios evalúen la capacidad del ente emisor para pagar sus deudas y, en su caso, distribuir ganancias;
- b) la mayoría de los pagos de deudas y distribuciones de ganancias se hacen en efectivo;
- c) las colocaciones temporarias representan efectivo invertido por plazos cortos;
- d) dado el objetivo perseguido con las colocaciones temporarias, no se justifica que se les deje de considerar recursos financieros o que sólo se incluyan las de vencimiento inmediato.

No obstante, la adopción de la alternativa *efectivo y sus equivalentes*, no debería producir cifras muy distintas.

Hay *orígenes* de recursos financieros cuando éstos se incrementan y *aplicaciones* cuando disminuyen.

3.14. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Para que un bien sea económicamente útil debe tener un costo.
 - b) Para que un bien califique como activo debe ser autosuficiente para generar ingresos (o evitar egresos) de fondos.
 - c) El activo incluye todos los bienes de la empresa.
 - d) No se reconocen contablemente los activos que no pueden ser medidos sobre bases objetivas y confiables.
 - e) El patrimonio de una empresa es, siempre, la diferencia entre su activo y su pasivo.
 - f) Para que exista un incremento patrimonial debe haber un ingreso (superior al sacrificio incurrido para obtenerlo), una ganancia o un aporte de los propietarios.
 - g) En una empresa, el resultado de un período es igual al patrimonio final menos el inicial.
 - h) Los criterios de medición de activos y pasivos deben ser consistentes con los aplicados para la medición de ingresos, gastos, pérdidas y ganancias.
 - i) Es normal que los usuarios de informes contables se interesen más en las variaciones patrimoniales cuantitativas que en las puramente cualitativas.
2. Enumere los principales elementos de la información contable.
3. Enumere las características básicas que permiten clasificar a un bien como activo de un ente.
4. Enuncie el ejemplo más típico de activo no susceptible de venta individual.
5. Enumere las características esenciales de los pasivos.
6. Indique cuáles son los orígenes del patrimonio de una empresa.
7. Señale una diferencia sustancial entre *gasto* y *pérdida*.
8. Tiempo atrás se constituyó Apolinario S. A., con un capital nominal de \$ 500, que fue aportado en efectivo por sus propietarios. Entre ese momento y el cierre de un ejercicio económico hubo un 20 % de inflación, razón por la cual el capital ajustado por inflación es:

$$500 (1 + 0,20) = 600$$

En los estados contables, este importe aparece así discriminado:

Capital

Valor nominal	500	
Ajuste integral	<u>100</u>	600

A ese momento, Fulgencio S. A. poseía 50 acciones de Apolinario.

En el ejercicio siguiente, durante el cual no hubo inflación, Apolinario capitalizó totalmente el ajuste integral del capital y emitió 100 acciones, de las que Fulgencio recibió 10. Indique si, para el receptor, esto constituye un ingreso, una ganancia o ninguna de las dos cosas.

9. Señale cuáles de los siguientes conceptos constituyen activos o pasivos para una empresa:

- a) monto adeudado a un tercero por la compra de un automóvil;
- b) monto adeudado por un tercero con motivo de la venta de mercaderías;
- c) monto adeudado por un tercero a un accionista por la venta de mercaderías;
- d) existencia de mercaderías adquiridas para su reventa;
- e) cartuchos para impresoras adquiridos y ya consumidos;
- f) existencia de mercadería recibida para su venta en consignación;
- g) envases en poder de terceros por habérselos remitido en comodato;
- h) patente relacionada con la invención de un proceso productivo que permitirá futuros ahorros de costos;
- i) gastos de comercialización incurridos durante el período;
- j) premio ya pagado de una póliza de seguro con vigencia a partir del primer día del próximo ejercicio;
- k) alquiler percibido por adelantado;
- l) porción de las ganancias acumuladas que se ha dispuesto distribuir como dividendos;
- m) impuesto sobre las ganancias a pagar por el ejercicio (neto de anticipos y retenciones).
- n) préstamos efectuados a empleados.
- ñ) acciones de otra sociedad en la que se tiene participación.

10. Clasifique los hechos abajo detallados en aportes de los propietarios, variaciones puramente cualitativas del patrimonio, variaciones cuantitativas del patrimonio y retiros de los propietarios:

- a) el 31/3/01, Parral S. A. se constituye con un capital de \$ 5.000 que es integrado en efectivo por sus accionistas;
- b) el mismo día se abre una cuenta en el Banco Ortúzar en la que se depositan \$ 2.000;
- c) el mismo día se adquieren diversos muebles por \$ 1.200, que se pagan con un cheque contra la cuenta bancaria abierta;
- d) el mismo día se adquieren mercaderías por \$ 3.000, entregándose como contraprestación un pagaré que vence a los dos meses y cuyo

importe de \$ 3.060 incluye intereses a la tasa mensual efectiva del 1 %;

- e) el mismo día se alquila un inmueble con vigencia desde el 1/4/01 y se pagan (en efectivo) \$ 1.600, de los cuales \$ 800 corresponden al primer mes de alquiler y \$ 800 a un depósito en garantía (a ser recuperado a la finalización del contrato);
- f) el 10/4/01 se venden en \$ 4.600 (que se depositan en la cuenta corriente bancaria) mercaderías cuyo costo histórico (que es igual al costo de reposición) es \$ 1.600;
- g) durante el mes de abril se devengan gastos varios por \$ 400 que se pagan en efectivo;
- h) al cerrarse el primer mes de actividad, se establece que deben computarse \$ 10 en concepto de depreciación por desgaste de los muebles, \$ 800 por el alquiler del mes, \$ 30 por los intereses devengados por el pagaré emitido, \$ 100 por diversos gastos devengados pero no pagados y \$ 380 en concepto de impuesto a las ganancias;
- i) por una exigencia de la ley de sociedades del país, del resultado neto debe separarse un 10 % para constituir una reserva legal (no distribuible a los accionistas).

11. Sobre la base de los datos del planteo anterior, establecer:

- a) el activo, el pasivo y el patrimonio de Parral S. A., una vez computados los efectos de todos los hechos enunciados;
- b) la desagregación de su patrimonio entre aportes de los propietarios y resultados acumulados;
- c) cómo se compone el resultado del período.

Suponga que no hay cambios ni en el nivel general de precios, ni en los costos de los bienes adquiridos ni en las tasas de interés.

3,15. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

- 1. a) Incorrecto. Es posible que un activo recibido en donación sea útil y que otro comprado carezca de valor.
- b) Incorrecto. Basta con que genere fondos o evite su salida actuando juntamente con otros bienes.
- c) Correcto. La afirmación se refiere a los bienes en general y no a los bienes susceptibles de reconocimiento contable.
- d) Correcto.
- e) Incorrecto. En un grupo económico podría haber participaciones de accionistas minoritarios en sociedades controladas, en cuyo caso sería:

Patrimonio = activo - pasivo - participación minoritaria
en sociedades controladas

- f) Correcto.
 - g) Incorrecto. Hay que tener en cuenta los aportes y los retiros de los propietarios.
 - h) Correcto.
 - i) Correcto.
2. Ver la ilustración incluida en el § 3,2,
3. Un bien es un activo si:
- a) tiene utilidad económica (un valor de cambio o un valor de uso);
 - b) el acceso a los beneficios que produce está bajo el control del ente;
y
 - c) el derecho del ente sobre el bien o el control de los beneficios tiene su origen en una transacción o en otro hecho ocurrido con anterioridad.
4. La plusvalía (llave de negocio).
5. Un ente tiene un pasivo cuando, debido a un hecho o transacción que ya ocurrió:
- a) está obligado a entregar activos (dinero u otros bienes) o prestar servicios a un tercero;
 - b) la cancelación de la obligación es ineludible o altamente probable y deberá efectuarse en una fecha determinada o determinable o debido a la ocurrencia de cierto hecho o a requerimiento del acreedor.
6. Los aportes de capital (menos sus reducciones) y los resultados acumulados (y no distribuidos).
7. El gasto está siempre acompañado de un ingreso.
8. No hay ganancia ni ingreso, porque Fulgencio sigue poseyendo el 10 % de las acciones de Apolinario y el patrimonio de esta empresa no ha cambiado.
9. Son activos: b), d), g), h), j), n) y ñ).
- Son pasivos: a), k), l) y m).
- No integran el patrimonio los elementos:
- c) pues corresponden a una operación entre terceros (la empresa no es parte de ella);
 - e) e i) pues son costos ya consumidos;
 - f) pues son bienes de terceros.

10. Hay aportes de los propietarios en el caso a).

Hay variaciones puramente cualitativas en los casos b), c), d), e) e i).

Modifican la cuantía del patrimonio los hechos indicados en a), f) g) y h).

No hay retiros de los propietarios.

Nótese que el pago del alquiler efectuado el 31/3/01 es una operación permutativa porque corresponde a un período futuro, mientras que su devengamiento (que se va produciendo del 1/4 al 30/4/01) reduce el patrimonio.

11. Las mediciones del activo, el pasivo y patrimonio son las siguientes:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>	
ACTIVO		
Efectivo en la empresa	1.000	
Efectivo en la cuenta corriente bancaria	5.400	
Depósito en garantía por el alquiler del inmueble	800	
Mercaderías adquiridas y no vendidas	1.400	
Muebles (\$ 1.200 de costo menos \$ 10 de depreciación)	1.190	9.790
PASIVO		
Pagaré (\$ 3.000 de importe original y \$ 30 de intereses devengados)	3.030	
Otros pasivos devengados	100	
Impuesto a las ganancias a pagar	380	3.510
PATRIMONIO		6.280

El patrimonio se desagrega así:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>	
Capital aportado por los socios		5.000
Resultados acumulados (y del mes)		
De distribución restringida (10 % del total)	128	
De distribución irrestricta (el resto)	1.152	1.280
		<u>6.280</u>

La composición del resultado del mes es la que sigue:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>	
INGRESOS		
Venta de mercaderías		4.600
GASTOS		
Costo de las mercaderías vendidas	1.600	
Alquiler	800	
Depreciación de los muebles	10	
Gastos varios (\$ 400 pagados y \$ 100 impagos)	500	
Intereses	30	2.940
		<hr/> 1.660
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		<hr/> 380
		<hr/> <hr/> 1.280

CAPÍTULO 4

RECONOCIMIENTO DE VARIACIONES PATRIMONIALES

4.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referiremos a:

- a) las cuestiones generales que inciden sobre la elaboración de las reglas básicas para el reconocimiento contable de las variaciones del patrimonio; y
- b) algunos aspectos que deben tenerse en cuenta para aplicar tales reglas.



Los fundamentos de ellas se discuten más detalladamente en los caps. 2, 9, 10 y 11 de *Cuestiones contables fundamentales* (Macchi Grupo Editor, 2001). Los problemas especiales de aplicación de las reglas básicas a la medición de rubros y hechos económicos se estudian en *Contabilidad superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

4.2. REQUISITOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

Seguidamente transcribiremos lo que en materia de requisitos de la información contable aparece en el *marco conceptual de las normas contables profesionales* aprobado por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) mediante su resolución técnica (RT) 16 (1).

Entre el texto transcrito y los pensamientos expuestos en el cap. 2 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001) existe una correlación alta, que se debe a lo siguiente:

- a) la RT 16 se basó en el proyecto 5 de RT (2), cuyas ideas básicas mantuvo;

(1) *Marco conceptual de las normas contables profesionales*, resolución técnica 16 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, Buenos Aires, 2000, segunda parte, cap. 3.

(2) *Marco conceptual de las normas contables profesionales*, proyecto 5 de resolución técnica de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, Buenos Aires, 1999.

- b) el borrador de dicho proyecto fue preparado por el autor de este libro en cumplimiento de un contrato celebrado con la FACPCE y recogió ideas que ya habían sido expuestas en la anterior edición de *Cuestiones*, que se mantienen en la del año 2001.

Esta es la transcripción:

3. Requisitos de la información contenida en los estados contables

Para cumplir con su finalidad, la información contenida en los estados contables debe reunir los requisitos enunciados en el presente capítulo, los que deben ser considerados en su conjunto y buscando un equilibrio entre ellos, mediante la aplicación del criterio profesional.

(...)

3.1. Atributos

3.1.1. Pertinencia (atingencia)

La información debe ser apta para satisfacer las necesidades de los *usuarios tipo* (...) En general, esto ocurre con la información que:

- a) permite a los usuarios confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente (tiene un *valor confirmatorio*) o bien:
- b) ayuda a los usuarios a aumentar la probabilidad de pronosticar correctamente las consecuencias futuras de los hechos pasados o presentes (tiene un *valor predictivo*).

(...)

3.1.2. Confiabilidad (credibilidad)

La información debe ser creíble para sus usuarios, de manera que éstos la acepten para tomar sus decisiones.

Para que la información sea confiable, debe reunir los requisitos de *aproximación a la realidad y verificabilidad*.

3.1.2.1. Aproximación a la realidad

Para ser creíbles, los estados contables deben presentar descripciones y mediciones que guarden una correspondencia razonable con los fenómenos que pretenden describir, por lo cual no deben estar afectados por errores u omisiones importantes ni por deformaciones dirigidas a beneficiar los intereses particulares del emisor o de otras personas.

Aunque la búsqueda de aproximación a la realidad es imperativa, es normal que la información contable sea inexacta. Esto se debe a que:

- a) la identificación de las operaciones y otros hechos que los sistemas contables deben medir no está exenta de dificultades;
- b) un número importante de acontecimientos y circunstancias (como la cobrabilidad de los créditos, la vida útil probable de los bienes de uso o el costo de satisfacer reclamos por garantías posventa) involucran incertidumbres sobre hechos futuros, las cuales obligan a efectuar estimaciones que, en algunos casos, se refieren a:
 - 1) el grado de probabilidad de que, como consecuencia de un hecho determinado, el ente vaya a recibir o se vea obligado a entregar bienes o servicios;

- 2) las mediciones contables a asignar a esos bienes o servicios a recibir o entregar.

Al practicar las estimaciones recién referidas, los emisores de estados contables deberán actuar con prudencia, pero sin caer en el conservadurismo. No es aceptable que los activos, ganancias o ingresos se midan en exceso, o que los pasivos, pérdidas o gastos se midan en defecto, pero tampoco lo es la aplicación de criterios contables que conduzcan a la medición en defecto de activos, ganancias o ingresos o a la medición en exceso de pasivos o gastos.

Para que la información se aproxime a la realidad, debe cumplir con los requisitos de *esencialidad, neutralidad e integridad*.

3.1.2.1.1. Esencialidad (sustancia sobre forma)

Para que la información contable se aproxime a la realidad, las operaciones y hechos deben contabilizarse y exponerse basándose en su sustancia y realidad económica.

Cuando los aspectos instrumentales o las formas legales no reflejen adecuadamente los efectos económicos de los hechos o transacciones, se debe dar preeminencia a su esencia económica, sin perjuicio de la información, en los estados contables, de los elementos jurídicos correspondientes.

3.1.2.1.2. Neutralidad (objetividad o ausencia de sesgos)

Para que la información contable se aproxime a la realidad, no debe estar sesgada, deformada para favorecer al ente emisor o para influir la conducta de los usuarios hacia alguna dirección en particular. Los estados contables no son neutrales si, a través de la selección o presentación de información, influyen en la toma de una decisión o en la formación de un juicio con el propósito de obtener un resultado o desenlace predeterminado.

Para que los estados contables sean neutrales, sus preparadores deben actuar con objetividad. Se considera que una medición de un fenómeno es objetiva cuando varios observadores que tienen similar independencia de criterio y que aplican diligentemente las mismas normas contables, arriban a medidas que difieren poco o nada entre sí.

El objetivo de lograr mediciones contables objetivas, no ha podido ser alcanzado en relación con ciertos hechos. En consecuencia, los estados contables no brindan informaciones cuantitativas sobre algunos activos y pasivos, como por ejemplo:

- a) ciertos intangibles (inseparables del negocio) que algunas empresas generan (como el valor llave y sus componentes);
- b) las sumas a desembolsar con motivo de fallos judiciales adversos y altamente probables, cuando su importe se desconoce y no existen bases confiables para su determinación.

3.1.2.1.3. Integridad

La información contenida en los estados contables debe ser completa.

La omisión de información pertinente y significativa puede convertir a la información presentada en falsa o conducente a error y, por lo tanto, no confiable.

3.1.2.2. Verificabilidad

Para que la información contable sea confiable, su representatividad debería ser susceptible de comprobación por cualquier persona con pericia suficiente.

3.1.3. Sistemática

La información contable suministrada debe estar orgánicamente ordenada, con base en las reglas contenidas en las normas contables profesionales.

3.1.4. Comparabilidad

La información contenida en los estados contables de un ente debe ser susceptible de comparación con otras informaciones:

- a) del mismo ente a la misma fecha o período;
- b) del mismo ente a otras fechas o períodos;
- c) de otros entes.

Para que los datos informados por un ente en un juego de estados contables sean comparables entre sí se requiere:

- a) que todos ellos estén expresados en la misma unidad de medida (...);
- b) que los criterios usados para cuantificar datos relacionados sean coherentes (por ejemplo: que el criterio de medición contable de las existencias de bienes para la venta se utilice también para determinar el costo de las mercaderías vendidas);
- c) que, cuando los estados contables incluyan información a más de una fecha o período, todos sus datos estén preparados sobre las mismas bases.

La máxima comparabilidad entre los datos contenidos en sucesivos juegos de estados contables del mismo emisor se lograría si:

- a) se mantuviese la utilización de las mismas reglas (*uniformidad o consecuencia*);
- b) los períodos comparados fuesen de igual duración;
- c) dichos períodos no estuvieran afectados por las consecuencias de operaciones estacionales; y
- d) no existiesen otras circunstancias que afecten las comparaciones, como la incorporación de nuevos negocios, la discontinuación de una actividad o una línea de producción o la ocurrencia de un siniestro que haya afectado las operaciones.

Sin embargo, las tres últimas condiciones podrían no alcanzarse por razones fácticas y la primera debe dejarse de lado cuando se ponen en vigencia nuevas normas contables profesionales. En todos estos casos, los estados contables deberían contener información que atenúe los defectos de comparabilidad referidos.

Al comparar estados contables de diversos entes se debe prestar atención a las normas contables aplicadas por cada uno de ellos, ya que la comparabilidad se vería dificultada si ellas difiriesen.

3.1.5. Claridad (comprensibilidad)

La información debe prepararse utilizando un lenguaje preciso, que evite las ambigüedades, y que sea inteligible y fácil de comprender por los usuarios que estén dispuestos a estudiarla diligentemente y que tengan un conocimiento razonable de las actividades económicas, del mundo de los negocios y de la terminología propia de los estados contables.

Los estados contables no deben excluir información pertinente a las necesidades de sus *usuarios tipo* por el mero hecho de que su complejidad la haga de difícil comprensión para alguno o algunos de ellos.

3.2. Restricciones que condicionan el logro de los requisitos

3.2.1. Oportunidad

La información debe suministrarse en tiempo conveniente para los usuarios, de modo tal que tenga la posibilidad de influir en la toma de decisiones. Un retraso indebido en la presentación de la información puede hacerle perder su pertinencia.

Es necesario balancear los beneficios relativos de la presentación oportuna y de la confiabilidad de la información contable. Hay casos en que, para que no pierda su utilidad, la información sobre una transacción o hecho debe ser presentada antes de que todos los aspectos relacionados sean conocidos, lo que deteriora su confiabilidad. Si, en el mismo caso, la presentación se demorase hasta que todos esos aspectos se conociesen, la información suministrada sería altamente confiable, pero de poca utilidad para los usuarios que hubiesen tenido que tomar decisiones en el intervalo.

Para la búsqueda del equilibrio entre relevancia y confiabilidad, debería considerarse cómo se satisfacen mejor las necesidades de toma de decisiones económicas por parte de los *usuarios tipo*.

3.2.2. Equilibrio entre costos y beneficios

Desde un punto de vista social, los beneficios derivados de la disponibilidad de información deberían exceder a los costos de proporcionarla.

La aplicación concreta de una prueba de costo-beneficio a cada caso particular no es sencilla porque los costos de preparar estados contables no recaen sobre los usuarios tipo definidos en este marco (excepto los propietarios del ente).

Las normas contables profesionales no podrán dejar de aplicarse por razones de costo, pero éstas podrán ser consideradas cuando dichas normas acepten que, por dicha razón, se apliquen determinados procedimientos alternativos. En tales casos, son los emisores de los estados contables quienes deben demostrar que dichas razones de costo efectivamente existen.

Una consecuencia importante de la adopción de estos requisitos es que la contabilidad no reconoce variaciones patrimoniales cuando no es posible asignarles mediciones contables objetivas y confiables.

Por ejemplo, no se reconoce la plusvalía generada por una empresa porque:

- a) su VC sólo puede determinarse cuando se cuenta con una medición del valor de la empresa;
- b) su costo es de muy difícil determinación, porque para establecerlo habría que asignarle arbitrariamente porciones de los costos operativos corrientes.

4.3. EL DEVENGAMIENTO

A) CONCEPTO

En forma prácticamente unánime, la doctrina y la mayoría de las NC consideran que el reconocimiento contable de las variaciones patrimoniales debe hacerse en los períodos en que se generan, sin entrar a considerar si han afectado los fondos del ente. Las únicas excepciones importantes se presen-

tan en el área de la contabilidad gubernamental: hay gobiernos que sólo emiten informes contables basados en los pagos y cobros que efectúan.

O sea: las variaciones patrimoniales deben reconocerse y medirse siguiendo el criterio de lo *devengado* y no el de lo *percibido/pagado*. Esto, sin perjuicio de la preparación y presentación de estados que muestren las variaciones de los fondos o de algún concepto similar.

Para aplicar esta idea debe definirse el período al cual corresponde o compete cada variación patrimonial y para esto debe identificarse cuál es su hecho generador. De acuerdo con nuestra visión, se producen variaciones patrimoniales cuando aparecen, cambian de valor o desaparecen activos o pasivos, de acuerdo con las caracterizaciones de estos conceptos que presentamos en los §§ 3,3 y 3,4.

Sin embargo, ningún juego de NC que conozcamos aplica totalmente la idea de que deben reconocerse contablemente todos los cambios en el valor del activo o en el costo de cancelación del pasivo. Por lo tanto, es posible que un emisor de estados contables deba omitir la contabilización de resultados que desde nuestro punto de vista son devengados.

Naturalmente, la visión que se tenga sobre cuáles son los hechos generadores de variaciones patrimoniales afectará la elección de los criterios de medición contable de activos y pasivos.

Ejemplos:

- a) si no se reconocen cambios en los valores de ciertos activos, se los mantendrá sobre la base de sus costos históricos;
- b) de lo contrario, se los computará a sus VC.

B) HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Después de la fecha de los estados contables se producen sucesos que afectan patrimonialmente al ente. Hay consenso en clasificarlos en:

- a) hechos que brindan elementos de juicio adicionales sobre condiciones que ya existían a la fecha de los estados contables y que afectan las estimaciones que son necesarias para su preparación;
- b) hechos nuevos, no relacionados con situaciones existentes a la fecha de cierre.

Para la fijación de un límite temporal para la consideración de estos hechos, hay asenso en tomar la fecha de emisión de los estados contables, que no debe confundirse con la de su aprobación, que es posterior y que normalmente está a cargo de otras personas o de otro órgano.

Por ejemplo, en una sociedad anónima argentina, la emisión de los estados contables compete al directorio y su aprobación a la asamblea de accionistas.

T Digresión terminológica: por lo expuesto, la expresión *hechos posteriores al cierre* es imprecisa. Lo que se quiere decir es *hechos ocurridos entre la fecha de los estados contables y la de su emisión*.

Por su naturaleza, las evidencias proporcionadas por los hechos del tipo a) *deben* ser empleadas para perfeccionar la medición del patrimonio a la fecha a la que se refiere la información contable.

Ejemplo: la información sobre las cobranzas a clientes posteriores a la fecha de cierre debe ser empleada al evaluar el *valor recuperable* de las cuentas por cobrar.

Los efectos de los hechos del tipo b) deben computarse en el período en que se producen, pues así lo requiere la aplicación del concepto de devengamiento. Es claro que si un hecho es *nuevo*, no tiene relación alguna con las condiciones existentes a la fecha a la cual corresponde la información contable y no debe afectar la medición contable del patrimonio a ese momento.

C) AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Ya mencionamos que el resultado de un período es igual a la diferencia entre el patrimonio inicial y el final, previa consideración de los aportes y retiros de los propietarios.

Por lo tanto, si se detectasen errores en la medición del patrimonio inicial o se cambiase el criterio para su medición contable, no correspondería distorsionar el resultado del período sino corregir dicho patrimonio inicial por medio de ajustes de resultados de ejercicios anteriores (*AREA*).

Para la aplicación práctica del concepto precedente hay consenso en que:

- a) deben computarse *AREA* cuando se corrigen errores o se cambian las normas o métodos contables para la medición del patrimonio;
- b) no debe hacérselo en los casos de meras correcciones de estimaciones.



Advertencia: debido a su falta de aceptación, en este libro no consideraremos la hipótesis de que algunas correcciones de estimaciones deban ser tratadas como *AREA*.



Planteamos esta cuestión en la pág. 366 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001).

D) PERÍODOS INTERMEDIOS

Los estados contables de períodos intermedios deben ser preparados sobre las mismas bases que los de cierre de ejercicio, pues lo contrario sería

inconsistente con el concepto de devengamiento y con las definiciones de activo y pasivo ya presentadas.



Para una discusión más amplia del tema, ver las págs. 372-376 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001).

4.4. LA UNIDAD DE MEDIDA

Para poder acumular y comparar datos referidos al patrimonio debe expresárselos en una unidad de medida común. Siempre se ha empleado alguna moneda de cuenta, que generalmente es la que tiene poder cancelatorio en el país del ente (el peso en la Argentina, el real en Brasil, etcétera).

Por supuesto, nada impide que un juego determinado de datos contables se exprese en más de una moneda (por ejemplo, en pesos y dólares estadounidenses).

Cualquiera que fuere la moneda de cuenta elegida para practicar las mediciones contables, sufre los efectos de los cambios de su poder adquisitivo (inflación, deflación), que invalidan las acumulaciones y comparaciones efectuadas con las mediciones originales nominales.

Frente al problema, una posible actitud es desentenderse de la cuestión, como si la moneda mantuviese su valor a lo largo del tiempo. Esto implica aceptar estados contables con serias distorsiones, cosa que se hace en muchas partes del mundo a pesar de que una tasa baja de inflación es suficiente para alterar significativamente indicadores contables como el de la rentabilidad del patrimonio.

Otra alternativa es efectuar uno o más *ajustes parciales o parches*, cuya característica básica es la de corregir una o pocas de las cifras de los estados contables pero no la totalidad de los problemas que la inflación produce.

Pero lo único razonable es reexpresar todos los datos contables, de modo que queden en una unidad de medida homogénea. Esto es: practicar el *ajuste integral por inflación*, que puede combinarse con cualquier juego de criterios de medición contable.



Los temas recién referidos son tratados con amplitud en las págs. 289-347 de *Cuestiones contables fundamentales*, los capítulos 3, 4, 5 y 6 de *Contabilidad Superior* (ambos de 2001) y *Contabilidad con inflación* (La Ley, 2002).



En el cap. 16 de este libro nos referiremos a los aspectos mecánicos del ajuste por inflación.

4.5. LA MEDICIÓN CONTABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS

La medición contable de los activos y pasivos debería hacerse considerando los atributos que resulten más adecuados en cada caso, dentro de los enunciados en los §§ 3,3,d) y 3,4,d). Los criterios elegidos para los activos deberían ser consistentes con los empleados para los pasivos.

Si las mediciones de todas las cuentas por cobrar se hiciera con base en los valores descontados de las sumas a cobrar, las de las cuentas por pagar deberían hacerse considerando los valores descontados de las sumas a desembolsar para su cancelación.

Debido a las relaciones existentes entre los objetos de medición contable, enunciadas y esquematizadas en el § 3,9, los criterios que se adopten para la medición de activos y pasivos incidirán sobre la medición de los aportes y retiros de los propietarios y de los ingresos, gastos, ganancias y pérdidas. Los criterios que tengan que ver con los recursos financieros afectarán también las mediciones de sus orígenes y aplicaciones.

Independientemente de cual sea su *medición contable* primaria, ningún activo debería medirse por encima de su valor recuperable (VR) y ningún pasivo por debajo de su costo de cancelación.



Nos referimos a la determinación de los valores recuperables y de los costos de cancelación en las págs. 251-287 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001).

Por otra parte, las mediciones de los atributos considerados relevantes podrían ajustarse por inflación o no, según el criterio que se haya adoptado en materia de unidad de medida.

4.6. CAMBIOS DE SITUACIÓN DE ACTIVOS O PASIVOS

Ocasionalmente, se produce un cambio de situación que hace que la medición contable de un activo o un pasivo deba hacerse (a partir de dicho hecho) con un criterio distinto al utilizado hasta ese momento.

Supongamos que:

- a) una empresa que se dedica a la compraventa de computadoras retira una de ellas de la venta y comienza a emplearla en sus oficinas administrativas;
- b) las NC requieren la aplicación de estos criterios de medición contable (con el límite del VR):
 - 1) para las mercaderías de reventa: su costo de reposición;
 - 2) para los bienes de uso: su costo histórico.

Estos casos son distintos a los considerados en el § 4,3,c), pues los cambios de normas y métodos contables allí referidos no obedecen a la modificación de la situación del objeto de medición.

Cuando el nuevo criterio se basa en importes históricos, es razonable considerar que la medición anterior constituye uno de ellos a los efectos futuros.

En el ejemplo, el costo de reposición de la computadora a la fecha de cambio de destino constituiría el costo histórico del *nuevo* bien de uso.

Si, en cambio, se abandonasen los importes históricos y el criterio aplicable a la nueva situación reflejase algún tipo de medición contable más actual, sería adecuado reconocer un resultado por la diferencia entre la medición anterior y la nueva.

Supongamos que:

- a) una acción de otra sociedad esta medida a su costo (\$ 100) por ser imposible la estimación de su valor de mercado;
- b) en determinado momento esa acción comienza a cotizar fluidamente en una bolsa de valores y lo hace a \$ 120, siendo de \$ 2 los gastos necesarios para su venta.

En el caso, es razonable revaluar la acción de \$ 100 a \$ 118 (el VNR), reconociendo una ganancia de \$ 18.

4.7. CUESTIONES GENERALES DE APLICACIÓN

A) DISTINCIÓN ENTRE LA FORMA Y EL FONDO

En el § 4,2 señalamos que:

- a) para que la información contable se aproxime a la realidad, las operaciones y hechos deben contabilizarse sobre la base de su sustancia y de la realidad económica;
- b) cuando los aspectos instrumentales o las formas legales no reflejen adecuadamente los efectos económicos de los hechos o transacciones, se debe dar preeminencia a su esencia económica.

Esto significa que, dado un fenómeno observado, no basta con conocerlo superficialmente. Hay que aplicar el criterio para descubrir su esencia, que en algunas transacciones comerciales puede estar oculta bajo la forma contractual de la operación.

Un caso típico de falta de coincidencia entre *forma* y *fondo* se da cuando se factura un precio de venta que incluye *componentes financieros implícitos*.

que la contabilidad debería tratar como tales. Supongamos estas condiciones de venta y cobranza:

- a) "precio" según factura: \$ 1 020, pagaderos a treinta días de plazo;
- b) descuento por pago al contado: \$ 20.

En este caso, la realidad económica indica que:

- a) el verdadero precio de venta es:

$$1.020 - 20 = 1.000$$

- b) los restantes \$ 20 constituyen el costo *nominal* de la financiación en caso de optarse por el pago a treinta días (3).

Otro ejemplo: un contrato de *arrendamiento* que transfiera al arrendatario el control sobre los beneficios (y la asunción de los riesgos) inherente a la propiedad del bien debería contabilizarse como una venta con financiación.

B) DESVIACIONES ACEPTABLES Y "SIGNIFICACIÓN"

Por razones prácticas, en la aplicación de las reglas descriptas en las secciones anteriores y de cualquier NC son admisibles las desviaciones que no sean importantes o —dicho en la jerga contable de uso habitual— que no tengan un efecto significativo.

Hay consenso en considerar que es significativa la falta de reconocimiento contable de elementos susceptibles de ello, su medición incorrecta o la mala exposición de una partida cuando el hecho pueda motivar algún cambio en la decisión que podría tomar alguno de sus usuarios de los informes contables.

Para imaginar el efecto de cada situación sobre tales decisiones, la información contable debe tomarse en su conjunto. No es razonable establecer conclusiones generales a partir de relaciones aisladas o, peor aún, considerando exclusivamente el importe en juego.

Cabe señalar que la exclusión de elementos poco importantes no es una obligación sino una simple posibilidad aceptable.

La aplicación del concepto de significación (con el carácter de dispensa) permite que los responsables de los sistemas contables apliquen criterios más simples que los previstos en las NC.

(3) El costo *real* de la financiación dependerá del costo *nominal* y de la inflación o deflación que haya hasta la fecha de pago. Así, si hubiera un 1,4 % de inflación, el precio real de venta reexpresado en moneda de la fecha de vencimiento sería de \$ 1.014 y el costo real de financiación (la diferencia con lo pagado) sería de \$ 6 de la misma fecha.

Por ejemplo, dados los supuestos que muestra la primera columna y las NC (supuestas) que aparecen en la segunda, podrían aplicarse (haciendo uso de la dispensa) los criterios que figuran en la última.

<i>Supuestos</i>	<i>Norma establecida</i>	<i>Criterio aplicado</i>
La papelería administrativa comprada se consume rápidamente y su volumen es más o menos constante.	Reconocer la papelería como un activo y darla de baja cuando se consume.	Computar un gasto cuando se produce la compra de los bienes, sin reconocer activo alguno.
Se mantiene un fondo fijo para el pago de gastos pequeños. Semanalmente (o antes, si el fondo se agota) se emite un cheque por el total gastado y con el efectivo así obtenido se reintegra el fondo fijo, que queda entonces totalmente integrado en efectivo.	Computar las disminuciones del fondo fijo a medida que se producen.	Incluir en el activo la totalidad del fondo fijo, aunque parte de él se haya gastado (computar las salidas de efectivo cuando se repone el fondo).
Los precios de las materias primas han permanecido estables durante un lapso prolongado y su rotación es rápida.	Practicar la medición contable de las materias primas al costo de reposición.	Hacerlo usando los costos de las últimas compras (se ahorra el trabajo de averiguar los costos de reposición).
Algunos bienes de uso durable tienen costos pequeños.	Reconocerlos como activo y computar sus costos como gastos a medida que los bienes se deprecian.	No reconocer ningún activo e imputar los costos de los bienes comprados al resultado del periodo de su incorporación.

Por lo indicado, nada impide que un emisor de estados contables incluya en ellos información no significativa, especialmente cuando así mejora sus actividades de control.

El reconocimiento de un activo por la existencia de papelería o de bienes durables de pequeño costo podría no aumentar sustancialmente la calidad de los estados contables, pero ayudaría a detectar eventuales sustracciones.

c) REALIZACIÓN DE ESTIMACIONES

El sistema contable no da información exacta porque la cuantificación de los efectos patrimoniales de muchos hechos debe basarse, necesariamente,

en estimaciones. La imagen del contador obsesionado con la obtención de datos con centavos muy poco tiene que ver con la realidad.

Los casos en que deben practicarse estimaciones son muchos. Generalmente tienen que ver con:

- a) el cómputo de depreciaciones de bienes durables (los que no se consumen con el primer uso), como inmuebles, maquinarias o equipos de computación;
- b) la determinación de mediciones contables iniciales o periódicas que dependan de flujos de fondos futuros, ya que es necesario estimar sus importes y momentos.

Debe procurarse que las estimaciones sean lo más precisas posibles, sin que el costo de mejorar esa precisión sea excesivo.

D) TRANSACCIONES Y SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA

Las transacciones efectuadas en una moneda extranjera deben convertirse a la empleada para la presentación de los estados contables utilizando un *tipo de cambio* entre ambas a la fecha de origen de ellas que sea adecuado. En su elección deben considerarse las normas cambiarias en vigor.

Ejemplos

1. Si se efectúa una exportación que se factura en moneda extranjera y las normas vigentes requieren que las divisas obtenidas sean entregadas al gobierno por medio del banco elegido por el vendedor para intervenir en la operación, el tipo de cambio a utilizar debería ser el que emplearía dicha entidad financiera si la cobranza se efectuara el día de la venta.
2. Si se otorga un préstamo en otra moneda a ser devuelto en la misma, su medición contable debería hacerse con el mayor tipo de cambio comprador (4) que podría obtenerse por la venta de la moneda extranjera al momento de efectuárselo.
3. Un alquiler pactado en dólares debería ser convertido a la moneda de presentación considerando un tipo de cambio promedio del mes al cual el alquiler corresponde. Salvo que ya se cuente con los dólares, debería emplearse un tipo de cambio vendedor (5).

Los saldos que a una fecha dada existan como consecuencia de tales transacciones deberían convertirse con un tipo de cambio de ese momento.

(4) El que las entidades financieras y bancarias pagan cuando compran la divisa.

(5) El que las entidades financieras y bancarias cobran cuando venden la divisa. Es mayor que el tipo de cambio comprador.



Sobre el tipo de cambio a aplicar, ver las págs. 220-227 de *Contabilidad Superior* (2001).

Concordantemente, la contabilidad debe reflejar las ganancias o pérdidas que ocasiona el mantenimiento de activos y pasivos en moneda extranjera (*diferencias de cambio*).

El 31/3/01, una empresa adquiere una máquina, por la cual deberá pagar 1.200 dólares a los 60 días. El proveedor ofrece un descuento del 4 % por pago al contado, que no es aprovechado. La operación no está alcanzada por impuesto alguno.

El 31/5/01 se efectúa el pago, entregándose dólares adquiridos en el mercado.

Los tipos de cambio (unidades de moneda nacional a entregar por cada dólar) al 31/3, 30/4 y 31/5 son de \$ 3,00, 3,10 y 3,20, respectivamente.

El valor descontado del pasivo inicial es (en dólares):

$$1.200 / (1 + 0,04) = 1.153,85$$

La tasa mensual de interés implícita es:

$$(1 + 0,04)^{1/2} - 1 = 0,0198 = 1,98 \%$$

Por lo tanto, la evolución del pasivo (en moneda nominal) es la siguiente:

Fecha	Conceptos	Dólares	Tipo de cambio	Pesos nominales
31/3/01	Saldo inicial (y costo de la máquina)	1.153,85	3,00	3.461,55
	Diferencia de cambio		0,10	115,39
	Subtotal	1.153,85	3,10	3.576,94
	Intereses (1,98 %)	22,85	3,10	70,83
30/4/01	Saldo	1.176,70	3,10	3.647,77
	Diferencia de cambio		0,10	117,67
	Subtotal	1.176,70	3,20	3.765,44
	Intereses (1,98 %)	23,30	3,20	74,56
	Subtotal	1.200,00	3,20	3.840,00
31/5/01	Pago	-1.200,00	3,20	-3.840,00
31/5/01	Saldo	0,00		0,00

Los importes que aparecen en la columna *pesos nominales* pueden ajustarse por inflación.

Aclaración: por razones prácticas, hemos convertido los intereses de acuerdo con los tipos de cambio de cierre de cada mes. Sería más preciso hacerlo con tipos de cambio promedio (sea: 3,05 para abril y 3,15 para mayo), en cuyo caso las cifras de intereses serían algo menores y las de diferencias de cambio algo mayores. La mejora en la calidad de la información no es significativa porque ambos conceptos deben ser tratados en conjunto para determinar los costos financieros del préstamo.

E) COSTEO DE BIENES FUNGIBLES

Es normal que los entes tengan más de una unidad de bienes fungibles como:

- a) los de fácil comercialización adquiridos como consecuencia de colocaciones transitorias de fondos (acciones, títulos públicos, oro, etcétera);
- b) los adquiridos o producidos para su venta;
- c) los insumos físicos utilizados en la producción (materias primas, combustibles, otros materiales);
- d) los repuestos para ciertos bienes de uso;
- e) los materiales de oficina (papel, disquetes, lápices, etcétera).

Normalmente, los costos unitarios de los bienes fungibles comprados o producidos varían con el tiempo. Esto no provoca complicaciones cuando la medición contable de estos activos se hace a sus VC pero sí cuando se los computa a sus costos históricos, ya que esto obliga a una asignación de los costos unitarios de entrada a las unidades que se venden o consumen y a las que permanecen en existencia.

Para la asignación referida, la mayoría de los entes emplea alguno de estos procedimientos:

- a) *primero entrado, primero salido* (PEPS; en inglés: *FIFO, first in, first out*);
- b) *último entrado, primero salido* (UEPS; *LIFO, last in, first out*);
- c) costo promedio ponderado (CPP);
- d) identificación específica (de cada unidad salida o en existencia).

1) El método PEPS (FIFO)

De acuerdo con este método, se asignan a los bienes vendidos o consumidos los costos unitarios de las unidades más antiguas. Consecuentemente,

la medición contable de las existencias se hace empleando los costos unitarios más recientes.

Los defensores del método PEPS consideran que esta forma de asignación sigue al flujo físico de los bienes, pues se supone que los entes venden primero lo que adquirieron o produjeron en períodos más lejanos.

Supongamos que los movimientos de las existencias de un bien X hayan sido éstos:

- a) el 02/01/01 se compraron 10 unidades en \$ 50 (costo unitario: \$ 5);
- b) el 18/01/01 se adquirieron 20 unidades en \$ 120 (costo unitario: \$ 6);
- c) en enero de 2001 se vendieron 23 unidades;
- d) el 08/02/01 se compraron 15 unidades en \$ 105 (costo unitario: \$ 7);
- e) en febrero de 2001 se vendieron 12 unidades.

Para determinar (en moneda nominal) el costo PEPS de las 23 unidades vendidas en enero se computan en primer lugar las 10 adquiridas el día 2/01/01 y, siendo esto insuficiente, 13 de las 20 unidades adquiridas el 18/01/01. Los cálculos son éstos:

<i>Unidades</i>	<i>Costo unitario</i>	<i>Costo total</i>
10	5	50
<u>13</u>	6	<u>78</u>
<u>23</u>		<u>128</u>

Al 31/01/01 quedan en existencia 7 unidades a las que se les asigna el costo unitario de \$ 6 (total: \$ 42).

Para la posterior asignación de costos a las 12 unidades salidas en febrero, se consideran primero las 7 que habían quedado en existencia al 31/01/01 y luego 5 de las 15 adquiridas el 08/02/01:

<i>Unidades</i>	<i>Costo unitario</i>	<i>Costo total</i>
7	6	42
<u>5</u>	7	<u>35</u>
<u>12</u>		<u>77</u>

En consecuencia, a fin de febrero quedan en existencia 10 unidades que se suponen provenientes (en su totalidad) de la partida adquirida el 08/02/01 con un costo unitario de \$ 7 (costo total: \$ 70).

El movimiento referido puede representarse gráficamente de esta manera:

Enero			
ENTRADA $10 \times 5 = 50$	SALIDAS $10 \times 5 = 50$ $13 \times 6 = 78$		
ENTRADA $20 \times 6 = 120$			
		Febrero	
EXISTENCIA FINAL $7 \times 6 = 42$		EXISTENCIA INICIAL $7 \times 6 = 42$	SALIDAS $7 \times 6 = 42$ $5 \times 7 = 35$
		ENTRADA $15 \times 7 = 105$	EXISTENCIA FINAL $10 \times 7 = 70$

2) El método UEPS (LIFO)

De acuerdo con este método, se asignan a los bienes salidos los costos unitarios de las unidades ingresadas más recientemente; si fuere insuficiente, se computan unidades de la partida anterior y así hasta completar el número de unidades egresadas.

Para la aplicación práctica del método, debe definirse si los costos UEPS se calcularán después de cada salida de bienes o, lo que es más frecuente, agrupando los datos por períodos (mensuales, bimestrales, etcétera). Cuanto más largo sea el período de agrupamiento, más nuevos serán los precios asignados a las salidas. Una vez elegida la periodicidad debe respetársela en el futuro, salvo que existan buenas razones para su cambio.

Los defensores del método UEPS argumentan que las empresas trabajan con una existencia base cuya medición debe practicarse a sus costos originales.

Hay también quienes defienden el empleo de este método como solución parcial (o parche) ante los problemas contables que plantea la inflación, ya que permite computar ventas y consumos a precios más recientes. Esto merece no menos de dos críticas:

- como ya señalamos en el § 4.4, lo único razonable para considerar los efectos de la inflación es el ajuste integral;
- cuando se utiliza UEPS y no se practica el ajuste por inflación, las mediciones contables de los bienes en existencia se hacen empleando costos históricos expresados en moneda de poder adquisitivo antiguo, lo que puede implicar distorsiones notables (y obviamente superiores a las que resultan de aplicar PEPS).

En algunos países, la legislación fiscal permite el empleo del método UEPS para la *valuación impositiva* de las existencias, a condición de que se lo utilice también en la contabilidad (6). Esto permite, cuando hay inflación, la postergación de pagos de impuestos.

Desde el punto de vista práctico, UEPS es de compleja administración, ya que requiere una trabajosa identificación de los costos unitarios a asignar a las unidades salidas.

Retomemos el ejemplo precedente con este supuesto adicional: los cómputos de los costos UEPS se practican mensualmente.

Para asignar costos a las 23 unidades vendidas en enero se consideran primero las 20 unidades ingresadas el 18/01/01. Como esto es insuficiente, también se toman 3 de las 10 unidades adquiridas el 02/01/01. Cálculos:

<i>Unidades</i>	<i>Costo unitario</i>	<i>Costo total</i>
20	6	120
3	5	15
<u>23</u>		<u>135</u>

En concordancia, las 7 unidades existentes al 31/01/01 se consideran provenientes de la partida con \$ 5 de costo unitario (total: \$ 35). Y como en el caso los cómputos se hacen mensualmente, el costo UEPS así calculado constituye el punto de partida para aplicar el método en el mes siguiente.

Para asignar costos a las 12 unidades vendidas en febrero, se considera el costo unitario (\$ 7) de las 15 ingresadas el 08/02/01, resultando un importe de \$ 84. Las 3 unidades remanentes pasan a integrar la base para el mes de marzo. En consecuencia, los costos UEPS de las existencias al 28/02/01, ordenados en función de su prioridad de asignación a futuras salidas, son éstos:

<i>Unidades</i>	<i>Costo unitario</i>	<i>Costo total</i>
3	7	21
7	5	35
<u>10</u>		<u>56</u>

(6) En la Argentina no está permitido.

Gráficamente:

Enero		Febrero	
ENTRADA $10 \times 5 = 50$	EXISTENCIA FINAL $7 \times 5 = 35$	EXISTENCIA INICIAL $7 \times 5 = 35$	EXISTENCIA FINAL $7 \times 5 = 35$ $3 \times 7 = 21$
ENTRADA $20 \times 6 = 120$	SALIDAS $3 \times 5 = 15$ $20 \times 6 = 120$	ENTRADA $15 \times 7 = 105$	SALIDAS $12 \times 7 = 84$

Como los precios han venido creciendo, la medición de la existencia final a UEPS (\$ 56) es inferior a la calculada con base PEPS (\$ 70). La diferencia de \$ 14 se presenta también (con el signo cambiado) en el costeo de las unidades vendidas:

- a) con el método UEPS: $135 + 84 = 219$
 b) con PEPS: $128 + 77 = 205$
 c) diferencia: $219 - 205 = 14$

Si la asignación de costos a las salidas se hubiera basado en períodos bimestrales, los importes determinados habrían sido estos otros:

a) salidas:

Unidades	Costo unitario	Costo total
15	7	105
20	6	120
35		225

b) existencias: \$ 50 (10 unidades a \$ 5).

La descripta es la que podríamos llamar *versión ortodoxa* del método UEPS, que Tau de Zandoná y Vázquez Ger denominan *LIFO-LIFO*. Los mismos autores describieron también otros métodos, a los que denominaron:

- a) *LIFO-FIFO*, según el cual los incrementos que pudieren producirse a la base inicial de cada período se computan al costo PEPS unitario del mismo lapso;
 b) *LIFO-promedio*, por el cual dichos incrementos se computan al costo promedio de las entradas del período (7).

No tenemos noticia de la aplicación práctica de estas variantes.

(7) TAU DE ZANDONÁ, CELIA Y VÁZQUEZ GER, JESÚS, *LIFO en base a unidades y en base al valor del peso: su mecánica*, Administración de Empresas, tomo II-B (octubre de 1971 a marzo de 1972), págs. 867-901.

3) El costo promedio ponderado

Las bases de este método son las siguientes:

- a) luego de cada entrada (o al final de un período determinado) se obtiene el costo promedio ponderado de las unidades anteriores y de las ingresadas mediante esta cuenta:

$$CPP = \frac{\text{Costo de las unidades anteriores} + \text{Costo de las unidades entradas}}{\text{Unidades anteriores} + \text{Unidades entradas}}$$

- b) el CPP así obtenido se emplea para asignar costos a las unidades salidas y a las existentes.

El procedimiento es de aplicación más sencilla que PEPS y UEPS, ya que las asignaciones de costos a salidas y existencias se efectúan empleando un único costo unitario.

Con los datos del ejemplo precedente, los cálculos serían éstos:

Fecha	Concepto	Unidades			Mediciones contables			CPP
		Entradas	Salidas	Existencia	Entradas	Salidas	Existencia	
02/01/01	Entrada	10		10	50		50	5,00
18/01/01	Entrada	20		30	120		170	5,67
31/01/01	Ventas del mes		23	7		130	40	
08/02/01	Entrada	15		22	105		145	6,59
28/02/01	Ventas del mes		12	10		79	66	

Obsérvese que el CPP calculado después de la última entrada de enero (\$ 5,67) se aplica tanto a las ventas de ese mes (23 unidades) como a las existencias al final del período (8). Del mismo modo se procede con el CPP determinado después de la última entrada de febrero (\$ 6,59).

Cuando hay aumentos de precios y la contabilidad no está ajustada por inflación, es de esperar que el CPP de las existencias se ubique por encima de su costo UEPS (basado en importes antiguos) y por debajo de su PEPS (calculado considerando partidas recientes).

Así sucede en el caso del ejemplo:

Conceptos	UEPS base bimestral	UEPS base mensual	CPP	PEPS
Costo de las entradas	275	275	275	275
Asignado a las salidas	225	219	209	205
Asignado a la existencia	50	56	66	70

(8) Idem nota (7).

T Digresión terminológica: el CPP es a veces llamado *precio promedio ponderado*. Esto es inadecuado porque:

- a) el *costo* de los bienes adquiridos puede superar a su precio de compra, ya que incluye todo lo necesario para poner al bien en condiciones de ser usado o vendido (ejemplo: los derechos aduaneros por la importación de una mercadería);
- b) el *costo* de los bienes producidos no es, para nada, un *precio*.

4) La identificación específica

La asignación de costos sobre la base de la identificación física de los bienes es un procedimiento costoso porque requiere la identificación física y la determinación del costo de cada bien.

En el caso del ejemplo, podría ocurrir que los sistemas administrativos del ente permitieran el desglose de las 23 unidades vendidas en enero de acuerdo con su fecha de compra, de una manera como ésta:

<i>Fecha de compra</i>	<i>Unidades</i>	<i>Costo unitario</i>	<i>Costo total</i>
2/01/01	4	5	20
18/01/01	19	6	114
	<u>23</u>		<u>134</u>

Debido a sus dificultades prácticas, el empleo de este método es raro.

4.8. RESUMEN

La información contable debe respetar estos requisitos:

- a) *pertinencia o atingencia* (aptitud para satisfacer las necesidades de sus usuarios más comunes);
- b) *confiabilidad o credibilidad*, de modo que los usuarios de la información acepten integrarla al conjunto de elementos sobre cuya base toman decisiones;
- c) *aproximación a la realidad*: las descripciones y mediciones que aparecen en la información contable deben guardar una correspondencia razonable con los fenómenos que pretenden describir;
- d) *neutralidad, ausencia de sesgos u objetividad*: la información no debe estar deformada para favorecer al ente emisor o para influir la conducta de los usuarios hacia alguna dirección en particular;

- e) *integridad o suficiencia*: la información presentada en los estados contables debe ser completa (no debe omitirse información que sea pertinente y significativa);
- f) *verificabilidad*: la representatividad de la información debe ser susceptible de comprobación por cualquier persona con pericia suficiente;
- g) *sistematicidad*: la información debe prepararse aplicando un conjunto de reglas ordenadamente relacionadas entre sí;
- h) *comparabilidad*: la información contenida en los estados contables de un ente debe ser susceptible de comparación con otras informaciones:
 - 1) del mismo ente a la misma fecha o período;
 - 2) del mismo ente a otras fechas o períodos (ayuda a identificar las tendencias de su situación patrimonial y financiera y de su desempeño);
 - 3) de otros entes de similares características (ayuda a evaluar las mismas variables en términos relativos);
- i) *claridad o comprensibilidad*: la información debe ser inteligible y fácil de comprender por los usuarios que estén dispuestos a estudiarla diligentemente y que tengan un conocimiento razonable de las actividades económicas, del mundo de los negocios y de la terminología propia de los estados contables,

La información debe suministrarse en tiempo conveniente para los usuarios, de modo tal que tenga la posibilidad de influir en la toma de decisiones.

Desde un punto de vista social, los beneficios derivados de la disponibilidad de información deberían exceder a los costos de proporcionarla.

Las reglas básicas para el reconocimiento de variaciones patrimoniales pueden resumirse así:

- a) sólo deben reconocerse las variaciones patrimoniales susceptibles de medición objetiva y confiable;
- b) las variaciones mencionadas deben imputarse a los períodos en que se produzca su devengamiento (cuando se produce su hecho generador), sin entrar a considerar si han afectado los fondos del ente; concordantemente:
 - 1) deben considerarse los hechos posteriores a la fecha de los estados contables que confirmen condiciones existentes a ese momento pero no los hechos nuevos que correspondan al período siguiente;
 - 2) no deben mezclarse los resultados del ejercicio con los ajustes de resultados de ejercicios anteriores, existiendo consenso en considerar AREA a las correcciones de errores y a los efectos de cambios en los criterios contables aplicados (no así a los efectos de cambios de estimaciones);

- 3) los resultados de los períodos de duración inferior al año deberían calcularse sobre las mismas bases que los de ejercicios completos;
- c) las mediciones deben efectuarse empleando una unidad de medida monetaria homogénea, pero hay muchos países donde no se efectúan ajustes integrales por inflación.

La medición contable de los activos y pasivos debería hacerse considerando los atributos que resulten más adecuados en cada caso. Los criterios elegidos para los activos deberían ser consistentes con los empleados para los pasivos.

Los criterios que se adopten para la medición de activos y pasivos incidirán sobre la medición de los aportes y retiros de los propietarios y de los ingresos, gastos, ganancias y pérdidas. Los criterios que tengan que ver con los recursos financieros afectarán también las mediciones de sus orígenes y aplicaciones.

Independientemente de cuál sea su *medición contable* primaria, ningún activo debería medirse por encima de su valor recuperable y ningún pasivo por debajo de su costo de cancelación.

Ocasionalmente, se produce un cambio de situación que hace que un activo o un pasivo deba ser medido empleando un criterio de medición contable distinto al que se venía utilizando. Cuando el nuevo criterio se basa en importes históricos, es razonable considerar que la medición anterior constituye uno de ellos a los efectos futuros. Si, en cambio, se abandonasen los importes históricos y el criterio aplicable a la nueva situación reflejase algún tipo de medición contable más actual, sería adecuado reconocer un resultado por la diferencia entre la medición anterior y la nueva.

Estas son algunas cuestiones importantes de aplicación de las reglas básicas para la contabilización de los efectos patrimoniales de las transacciones y otros hechos:

- a) debe darse preeminencia a la esencia económica de los hechos más que a su forma jurídica;
- b) es aceptable apartarse de las reglas básicas mientras esto no tenga efectos significativos (que no afecte las decisiones de los usuarios de los informes contables); para imaginar el efecto de cada situación sobre tales decisiones, la información contable debe tomarse en su conjunto, no siendo razonable establecer conclusiones generales a partir de relaciones aisladas o, peor aún, considerando exclusivamente el importe en juego;
- c) la realización de estimaciones es virtualmente imprescindible;
- d) las transacciones en moneda extranjera y los saldos resultantes de ellas deben convertirse a moneda nacional utilizando tipos de cambios adecuados, a cuyo efecto deben considerarse las normas cambiarias vigentes;
- e) cuando los bienes fungibles se computan a su costo histórico, es necesario utilizar algún método de asignación de costos a las unidades

salidas y a las existentes; el más utilizado es el del CPP, siendo también empleados el PEPS y en menor medida el UEPS y el de identificación específica (los dos últimos son de dificultosa administración).

4.9. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Los bienes económicos a los que no es posible asignar mediciones contables objetivas y confiables son activos, pero la contabilidad no los reconoce como tales.
 - b) La medición inicial más correcta de una deuda comercial es siempre el importe a pagar que surge de la factura del proveedor.
 - c) Lo fundamental para la aplicación del concepto de devengamiento es identificar los períodos en que se producen intercambios con terceros.
 - d) Todo costo debe ser reconocido como gasto tan pronto como se lo pague.
 - e) Los efectos de cambios retroactivos en la aplicación de las NC deberían ser considerados como AREA.
 - f) La contabilidad requiere mediciones exactas.
2. Enuncie las condiciones que se consideran necesarias para que un ingreso pueda ser atribuido a un período dado.
3. Indique en qué situaciones los bienes de cambio deberían computarse a sus VR.
4. Enuncie en qué casos deberían computarse AREA.
5. Explique a qué se suele denominar *hechos posteriores al cierre* y qué tipos de hechos de esta índole existen.
6. Explique cuál es la idea básica con respecto a la significación de las desviaciones a las NC establecidas.
7. Enuncie los tipos de casos que con frecuencia obligan a efectuar estimaciones.
8. A continuación se exponen algunas operaciones practicadas por diversas empresas en un país en el que no existe el impuesto al valor agregado ni hay inflación y donde los precios y tasas de interés permanecen estables. Indique, en relación con cada una de ellas, qué importes deberían imputarse al resultado del ejercicio 2000:
 - a) Venta por \$ 5.000 correspondiente a un pedido del cliente del 20/12/00, cobrada el 23/12/00, facturada el 31/12/00, producida el 7/01/01 y entregada el 8/01/01.

- b) Venta de \$ 4.000 correspondiente a un pedido verbal del cliente recibido el 20/12/00, entregada el 29/12/00, facturada el 2/01/01 y cobrada el 8/01/01.
- c) Venta de \$ 3.000 correspondiente a un pedido del cliente del 30/11/00, entregada y facturada el 16/12/00, por la que en esa fecha se recibió un pagaré de \$ 3.050 con vencimiento el 15/01/01. Los \$ 50 de diferencia con el importe anterior son intereses.
- d) Cobranza de \$ 2.000 ingresada el 29/12/00 por el alquiler de un inmueble correspondiente al mes de enero de 2001.
- e) Cobranza de \$ 1.000 ingresada el 3/01/01 por el alquiler de un inmueble por el mes de diciembre de 2000.
9. Indique, para cada una de las operaciones siguientes, qué importes deberían afectar el resultado de diciembre de 2000:
- a) El 31/12/00 se obtiene la siguiente información del Departamento de Personal:
- los sueldos del personal administrativo del mes de diciembre suman \$ 12.000, pagados el mismo 31/12/00;
 - los aportes destinados a diversos regímenes de seguridad social que el empleador deberá pagar sobre dichos sueldos suman \$ 3.000;
 - el aguinaldo a pagar al final del mes, equivalente a 1/12 de las remuneraciones del segundo semestre de 2000, suma \$ 5.300;
 - los aportes a la seguridad social sobre dicho aguinaldo (30 %) suman \$ 1.590;
 - las retenciones a efectuar a los empleados con destino a los regímenes de seguridad social son de \$ 1.200 sobre los sueldos de diciembre y de \$ 640 sobre el aguinaldo.
- b) El costo de la mercadería vendida a que hace referencia el punto c) del planteo anterior es de \$ 2.600.
- c) El 29/12/00, la empresa a cargo de la cobranza del alquiler a que hace referencia el punto e) del planteo anterior factura una comisión de \$ 50 y el 3/01/01 la deduce del pago efectuado al propietario.
- d) Los sueldos del personal de fábrica por el mes de diciembre de 2000 suman \$ 30.000. La producción de ese mes no ha sido vendida.
- e) El Departamento de Personal determinó que deben pagarse \$ 30.000 a los vendedores de la empresa en concepto de comisiones, según este cálculo:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Pedidos obtenidos durante el mes	
Ventas entregadas en diciembre de 2000	10.000
Ventas entregadas en enero de 2001	17.000
Ventas que no se entregarán por haberse discontinuado la producción de los artículos vendidos sin haberse informado del hecho a los vendedores, cuyo esfuerzo igualmente se reconoce	<u>3.000</u>
Total	<u>30.000</u>
Comisión (1 %)	<u>300</u>

f) El 01/12/00 se comenzó a usar un computador adquirido en \$ 1.800. Se espera emplearlo durante tres años, estimándose que transcurrido ese lapso su valor será insignificante.

10. En un país sin inflación, el 01/03/00, Loteadora S. A. adquirió un terreno en \$ 100.000, pagando \$ 30.000 en el momento y \$ 70.000 (más \$ 4.000 de intereses) el 01/07/00. Los restantes costos de adquisición sumaron \$ 20.000.

Luego, dividió el terreno en diez lotes, de los cuales vendió uno el 31/10/00, en las siguientes condiciones:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Precio de venta	18.000
Cobrado al contado	<u>3.600</u>
Financiado	14.400
Intereses	<u>875</u>
Total cobrado en cinco cuotas mensuales de \$ 3.055 cada una	<u>15.275</u>

Las cuotas vencieron y se cobraron el 30/11/00, 31/12/00, 31/01/01, 28/02/01 y 31/03/01.

Determine los importes que, en relación con las operaciones precedentes, deben ser imputados al resultado del año 2000. Suponga que no hay inflación y para simplificar considere que todos los meses son de igual duración.

11. Durante el ejercicio económico cerrado el 30/06/01 por Lepa S.A. se produjeron estos hechos:

a) Un cliente cuya situación financiera no podía ser peor al 30/06/00 y que adeudaba \$ 6.500 entró en cesación de pagos el 11/07/00 y se presume que no podrá cancelar sus deudas. En el estado de situación al 30/06/00, la cuenta por cobrar se presentó por su importe nominal original, sin agregarle intereses.

- b) Un cliente dedicado a la actividad ganadera perdió la mayoría de sus activos como consecuencia de inundaciones que en junio de 2001 afectaron sus campos. Debido a ello, la cobranza de su saldo de \$ 3.800 se considera improbable.
- c) Concluyó un pleito entablado en diciembre de 1994 por un tercero que acusó a la empresa del uso indebido de una marca. Lepa perdió el juicio y en julio de 2001 debió pagar una indemnización de \$ 12.000 más otros \$ 2.000 por gastos ocasionados por el litigio. En el balance al 30/06/00 se había computado un pasivo de \$ 8.000, cifra que era razonable en función de los elementos de juicio por entonces disponibles.
- d) Se incendió una máquina cuyo costo original había sido de \$ 19.000. Al momento del siniestro la máquina se encontraba depreciada en un 50 %. No existen seguros.

Para cada situación, indique si corresponde o no el cómputo de un AREA.

12. Coletti S.A. cerró su ejercicio económico el 31/05/01. Entre esa fecha y la de aprobación de los estados contables se produjeron estos hechos:
- a) Un cliente cuya situación financiera al 31/05/01 era muy mala, solicitó concurso de acreedores. Su saldo a la fecha de cierre era de \$ 7.000 y se considera que la probabilidad de cobrarlo es ínfima.
 - b) Un cliente perdió la mayoría de sus bienes como consecuencia de un incendio de su planta industrial. Por ello se estima que la cobranza de su saldo de \$ 6.000 es altamente improbable.
 - c) Como consecuencia de una modificación de los tipos de cambio, entre el 31/05/01 y la fecha de pago, la medición en moneda nacional de la deuda con un acreedor financiero del exterior (el único pasivo en moneda extranjera) se incrementó en \$ 6.400. No hay activos en moneda extranjera.

Clasifique los hechos posteriores arriba presentados e indique cómo deberían ser tratados en los estados contables al 31/05/01.

4.10. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Correcto.

b) Incorrecto. El precio podría incluir *componentes financieros implícitos*, que por aplicación del concepto de *esencialidad* deban ser tratados como intereses.

c) Incorrecto. Lo fundamental es identificar los períodos durante el cual se producen los hechos generadores de las variaciones patrimoniales, que no necesariamente son intercambios con terceros.

- d) Incorrecto. Debería ser reconocido como gasto en el período que corresponda por aplicación del concepto de devengamiento.
 - e) Correcto, aunque en algunos países no se procede así.
 - f) Incorrecto. Pueden dejarse de lado partidas insignificantes y aceptarse el uso de estimaciones que sean razonables.
2. El hecho sustancial debe haberse producido en el período y la medición del ingreso (así como cualquier costo relacionado) de una manera objetiva y confiable debe ser posible.
 3. Cuando los VR sean inferiores a las mediciones contables primarias de los bienes (sean: costos de reposición o costos históricos).
 4. En los casos de correcciones de errores y de cambios retroactivos en la aplicación de NC.
 5. Son *hechos posteriores al cierre* los ocurridos entre la fecha de los estados contables y la de su emisión. Los hay de dos tipos:
 - a) los confirmatorios de situaciones ya existentes a la fecha de cierre, que deben ser considerados para efectuar las mediciones patrimoniales;
 - b) los completamente nuevos, que inciden sobre el período en que se producen.
 6. Es significativa la falta de reconocimiento contable de elementos susceptibles de ello, su medición incorrecta o la mala exposición de una partida cuando el hecho pueda motivar algún cambio en la decisión que podría tomar alguno de sus usuarios de los informes contables.
 7. Es habitual que deban efectuarse estimaciones para medir la parte consumida de los bienes durables (su depreciación) y para efectuar mediciones basadas en los futuros flujos de fondos.
 8.
 - a) Ningún importe. Los \$ 5.000 no son resultado del período porque la producción y la entrega tuvieron lugar en 2001.
 - b) \$ 4.000 (y su costo), pues la entrega se produjo en el ejercicio 2000.
 - c) Corresponden al ejercicio 2000 los \$ 3.000 correspondientes a la venta (entregada en ese año), su costo y los intereses devengados entre el 16 y el 31/12/00, que —calculados exponencialmente— suman \$ 24,90.
 - d) Ningún importe, pues el alquiler se devenga en enero de 2001. Al 31/12/00 existe un cobro anticipado que implica un pasivo en especie.
 - e) \$ 1.000 (y cualquier costo relacionado), pues el alquiler se devenga en diciembre de 2000. Al 31/12/00 hay una cuenta a cobrar (activo) que debe darse de baja el 3/01/01.
 9. Respecto del caso a), deben incidir sobre el resultado de diciembre de 2000:

- a) los \$ 12.000 de sueldos (corresponden a un servicio prestado en este mes);
- b) los aportes de \$ 3.000 (siguen a los sueldos);
- c) la porción del aguinaldo generada por los sueldos de diciembre, que es de 1/12 de \$ 12.000, o sea \$ 1.000;
- d) \$ 300, que es la parte proporcional de los aportes sobre el aguinaldo que corresponde a los sueldos de diciembre (el 30% de \$ 1.000).

Las retenciones a empleados no inciden en resultados porque lo retenido debe ser posteriormente entregado a terceros y no hay inflación (si la hubiera, habría un resultado por la desvalorización de la deuda hasta el momento de su pago).

El costo de las mercaderías vendidas debe reconocerse como gasto al mismo tiempo que la venta respectiva se reconoce como ingreso. Por lo tanto, deben incidir sobre el resultado de diciembre los \$ 2.600 del caso b).

La comisión del caso c) (\$ 50) debe imputarse al resultado del mes porque lo mismo ocurre con el alquiler que la genera. Al 31/12/00 hay un pasivo por comisiones devengadas a pagar.

Los sueldos de fábrica del caso d) no inciden sobre el resultado del mes porque los bienes producidos están en existencia y no han dado lugar al cómputo de ingreso alguno.

Del total de \$ 300 mencionado en el caso e) deben incidir en resultados:

- a) los \$ 100 (el 1 % de \$ 10.000) de comisiones sobre las ventas imputadas a resultados (correlación de costos con ingresos);
- b) los \$ 30 (el 1 % de \$ 3.000) de comisiones sobre las ventas que no podrán concretarse (es una pérdida que debe reconocerse de inmediato).

Los restantes \$ 170 deberían imputarse a resultados cuando se contabilicen las correspondientes ventas.

En cuanto al computador del caso f), debería reflejarse su desgaste del mes, que puede estimarse en:

$$1.800 / 36 = 50$$

10. Para identificar los resultados imputables al año 2000, debe prepararse el correspondiente cuadro de amortización de la cuenta por cobrar (9):

(9) Con Microsoft Excel, la tasa de interés puede determinarse usando la herramienta *buscar objetivo*.

<i>Cuota número</i>	<i>Venci- miento</i>	<i>Cuota total</i>	<i>Interés (2 %)</i>	<i>Amorti- zación</i>	<i>Saldo</i>
	31/10/00				14.400
1	30/11/00	3.055	288	2.767	11.633
2	31/12/00	3.055	233	2.822	8.811
3	31/01/01	3.055	176	2.879	5.932
4	28/02/01	3.055	119	2.936	2.996
5	31/03/01	3.055	59	2.996	0
		<u>15.275</u>	<u>875</u>	<u>14.400</u>	

Los importes asignables al año calendario 2000 son los siguientes:

a) ingresos:

1) el precio del lote vendido (\$ 18.000);

2) los intereses devengados hasta el 31/12/00, cuya suma es:

$$288 + 233 = 521$$

b) gastos:

1) los intereses pagados al acreedor (\$ 4.000)

2) el costo de adquisición del lote vendido, que es:

$$120.000 / 10 = 12.000$$

11. Debe computarse un AREA en el caso a) porque la mala situación del cliente ya era evidente al 30/06/00 y su cesación de pagos se produjo poco después de esa fecha, razones por las cuales la incobrabilidad debería haberse computado en los estados contables al 30/6/00. Es un caso de corrección de error.

No deben computarse AREA en los restantes casos. En el b) y el d) los hechos generadores son del nuevo ejercicio. En el c), el pasivo al 30/6/00 se determinó razonablemente con base en los elementos de juicio disponibles por entonces, de modo que la diferencia con el pasivo a registrar al 30/6/01 es una corrección de estimación.

12. El concurso solicitado confirma la situación existente a la fecha de cierre y debe ser tomado en cuenta al considerar el VR de la cuenta por cobrar.

Los restantes hechos son nuevos, de modo que deben incidir en el resultado del nuevo ejercicio. Si las sumas en juego fueren importantes, correspondería exponer los efectos de estos hechos en notas a los estados contables.

CAPÍTULO 5

PROCESAMIENTO CONTABLE

5.1. INTRODUCCIÓN

Todo sistema de información tiene *entradas (inputs)* y *salidas (outputs)*. Según lo visto en capítulos anteriores, en el caso del sistema contable:

- a) tanto las *entradas* como las *salidas* se refieren a:
 - 1) los efectos de transacciones y otros hechos sobre el patrimonio del ente;
 - 2) los bienes de propiedad de terceros; y
 - 3) ciertas contingencias;
- b) las *entradas* son los datos captados con motivo de tales transacciones y hechos;
- c) las *salidas principales* son informes para:
 - 1) la toma de decisiones;
 - 2) la vigilancia sobre los recursos y obligaciones de dicho ente (actividades de control patrimonial); y
 - 3) el cumplimiento de ciertas obligaciones legales, principalmente de carácter societario e impositivo.

Hay también salidas intermedias, que se emplean como entradas de otros procesos contables.

Ejemplo: el cálculo del costo promedio ponderado (CPP) de las existencias, que es necesario para asignar mediciones a las mercaderías vendidas y a las que permanecen en existencia, cuando su medición contable se hace sobre la base de su costo histórico.

La transformación de datos de entrada en informes contables implica la ejecución de las siguientes tareas (entre paréntesis indicamos las secciones en que estudiamos sus características generales).

- a) captación de datos que podrían poner en evidencia hechos que la contabilidad deba registrar (§ 5,4);

- b) examen de dichos datos para determinar, caso por caso:
- 1) si deben ser registrados por el sistema contable;
 - 2) si reúnen las condiciones para ello;
 - 3) qué elementos de los estados contables (u objetos de medición contable) son los afectados;
 - 4) qué criterios de reconocimiento y medición contable aplicar (§ 5,5);
- c) registraciones de los datos, con la consecuente acumulación de las mediciones contables referidas a cada objeto y (en la contabilidad manual) la anotación del resultado de ella, que es un *saldo* (§ 5,6);
- d) producción de los informes previstos por el sistema contable (§ 5,7).
- Algunas de estas tareas son susceptibles de automatización.

Ejemplos de tareas que pueden automatizarse:

- La captación de datos y el registro de ventas que son facturadas con un software de gestión comercial que es susceptible de integración o conexión con el utilizado en tareas de teneduría de libros.
- La acumulación de mediciones contables.
- El cálculo periódico del CPP de bienes fungibles adquiridos o producidos.
- El agrupamiento o la comparación de saldos para obtener partidas de información a ser incluidas en los informes contables.

Ejemplos de tareas no susceptibles de automatización:

- El examen de datos correspondientes a hechos poco frecuentes, como la toma de decisiones societarias por parte de una asamblea de accionistas.
- La fijación de criterios de reconocimiento y medición contable que permitan el cumplimiento de las NC y la obtención de ICI que sean útiles para la gerencia.
- La definición del contenido y la forma de los estados contables, de los ICI y de los informes intermedios.
- La redacción de notas a los estados contables referidas a cuestiones incidentales.

Antes de pasar al estudio de las tareas arriba enunciadas, conviene efectuar una caracterización conceptual de los principales elementos empleados para la anotación y la acumulación de datos contables:

- a) las cuentas (§ 5,2);
- b) los registros (§ 5,3).



Las cuestiones referidas a la informatización de los procesamientos contables se estudian con mayor detenimiento en *Contabilidad computadorizada* (Macchi Grupo Editor, 1998).

5.2. CUENTAS

A) CONCEPTO

Las *cuentas* se utilizan principalmente para registrar y acumular mediciones referidas a los objetos de reconocimiento y medición contable (cada activo, cada pasivo, los ingresos por ventas, los bienes recibidos de determinado tercero, las contingencias de cierto tipo, etcétera).

Cada cuenta debe referirse a un objeto dado o a un conjunto de elementos de naturaleza similar.

Por ejemplo, podría abrirse una cuenta que se refiera al efectivo del ejemplo presentado en el § 3,12 y anotar en ella las fechas, conceptos e importes de las variaciones de ese objeto, así como sus acumulaciones (que dan lugar a la modificación del correspondiente *saldo*). En una hoja de papel, podría hacérselo así:

		Efectivo		
<i>Fecha</i>	<i>Asiento</i>	<i>Concepto</i>	<i>Variación</i>	<i>Saldo</i>
1/01/01	1	Aporte de capital de Ricardo Bonzi	500	500
7/01/01	3	Compra de mercaderías al contado	-350	150
12/01/01	4	Venta de mercaderías al contado	250	400
13/01/01	5	Compra de acciones con cotización	-280	120
1/02/01	8	Retiro de los socios	-28	92

En el detalle precedente, los números incluidos en la columna *asiento* hacen referencia a anotaciones efectuadas en un registro cronológico.

B) CUESTIONES FÍSICAS

Décadas atrás, las anotaciones en cuentas se hacían manualmente en libros encuadernados de hojas fijas. Luego, aparecieron las hojas sueltas que quién sabe por qué extraño temor a perderlas se atornillaban a enormes y pesados libros.

Más tarde comenzaron a emplearse fichas de cartulina susceptibles de archivo en gavetas e imprescindibles para el uso de máquinas de contabilidad.

El advenimiento de los equipos de *procesamiento electrónico de datos (PED)* y de softwares de teneduría de libros modificó radicalmente la forma de registrar los datos y condujo a la desaparición de las cuentas susceptibles de visualización física. En la contabilidad computadorizada se utilizan bases de datos electrónicas con anotaciones dispersas que (software mediante) el ordenador localiza y procesa para preparar informes de diverso tipo, que pueden:

- a) presentarse por pantalla;
- b) imprimirse; o
- c) grabarse en archivos para su lectura o impresión posterior.

En el caso presentado a guisa de ejemplo, el ordenador podría elaborar desarrollos del saldo de efectivo como el ya presentado, y también un resumen como el siguiente:

<i>Cuenta 1101 - Efectivo 01/01/01 al 31/01/01</i>		<i>Pesos</i>
Saldo inicial		0
Aumentos		750
Disminuciones		-630
Saldo final		120

c) DISPOSICIÓN GRÁFICA DE LOS DATOS

En una cuenta llevada manualmente, la disposición gráfica de los datos puede tener diversas formas. Así, para el registro de las expresiones monetarias (variaciones y nuevos saldos) referidas al objeto representado por la cuenta podría usarse:

- a) una sola columna;
- b) una para las variaciones y otra para los saldos, como en el ejemplo presentado en el § a);
- c) una para las variaciones positivas, otra para las negativas y otra para los saldos.

El último criterio es el usual en la contabilidad manual.

Su aplicación al caso del ejemplo es:

<i>Fecha</i>	<i>Asiento</i>	<i>Concepto</i>	<i>Aumento</i>	<i>Disminución</i>	<i>Saldo</i>
1/01/01	1	Aporte de capital de Ricardo Bonzi	500		500
7/01/01	3	Compra de mercaderías al contado		350	150

Fecha	Asiento	Concepto	Aumento	Disminución	Saldo
12/01/01	4	Venta de mercaderías al contado	250		400
13/01/01	5	Compra de acciones con cotización		280	120
1/02/01	8	Retiro de los socios		28	92

Cuando la contabilidad está computadorizada, los movimientos y saldos de las cuentas pueden presentarse de muchísimas maneras, siendo el diseñador del sistema contable quien debería buscar las más útiles.

5.3. REGISTROS

A) MAYORES Y SUBMAYORES

En la contabilidad manual, un *mayor* es un registro contable en el que las cuentas se agrupan físicamente. De acuerdo con el soporte físico de las cuentas, podría consistir en:

- a) un libro encuadernado;
- b) un libro de hojas sueltas que se atornillan; o
- c) un fichero.

Cuando se emplea PED y las cuentas no existen como tales sino que *son armadas* por el computador, no hay *mayores* como los recién indicados, pero suele darse ese nombre a los impresos que, para un período dado, muestran los movimientos y saldos de una o más cuentas.

Por otra parte, nada impide el uso de cuentas referidas a objetos de distinto nivel.

Ejemplo: para tener información sobre las sumas a cobrar en cuenta corriente a los clientes podría abrirse una cuenta para cada uno y otra para su conjunto.

En estos casos:

- a) la de mayor nivel se denomina *cuenta colectiva o sintética o cuenta control*;
- b) las de menor nivel se denominan *cuentas simples, individuales o analíticas o subcuentas*;
- c) el mayor que agrupa las cuentas individuales se denomina *submayor*;
- d) toda anotación en una cuenta individual (del submayor) debe tener su correlato en la cuenta control correspondiente (del *mayor general*);

- e) el saldo de la cuenta control debe coincidir con la suma de los saldos de las correspondiente cuentas individuales.

Supongamos que durante su primer mes de existencia Submayor S. A. emite la siguiente documentación por operaciones con clientes (no hay IVA):

<i>Operación</i>	<i>Fecha</i>	<i>Cliente</i>	<i>Documento</i>	<i>Importe</i>
Venta	10/04/01	Nomantec S. A.	Factura 1	2.200
Venta	20/04/01	Barroso S. A.	Factura 2	1.800
				<u>4.000</u>
Cobranza	15/04/01	Nomantec S. A.	Recibo 6	1.400
Cobranza	25/04/01	Barroso S. A.	Recibo 7	1.200
				<u>2.600</u>

Si se emplea una cuenta para cada cliente y otra (la *cuenta control*) para el conjunto de ellos, deben efectuarse, como mínimo, estas anotaciones (para no complicar el ejemplo, prescindiremos de la consideración de los intereses devengados):

- a) en la cuenta colectiva (que podría denominarse *facturas por cobrar*) y sobre la base de los resúmenes de las operaciones del mes:

<i>Fecha</i>	<i>Referencia</i>	<i>Variación</i>	<i>Saldo</i>
31/04/01	Ventas del mes	4.000	4.000
31/04/01	Cobranzas del mes	-2.600	1.400

- b) en la cuenta individual del cliente Nomantec:

<i>Fecha</i>	<i>Referencia</i>	<i>Variación</i>	<i>Saldo</i>
10/04/01	Venta (factura 1)	2.200	2.200
15/04/01	Cobranza (recibo 6)	-1.400	800

- c) en la cuenta individual del cliente Barroso:

<i>Fecha</i>	<i>Referencia</i>	<i>Variación</i>	<i>Saldo</i>
20/04/01	Venta (factura 2)	1.800	1.800
25/04/01	Cobranza (recibo 7)	-1.200	600

Al final del mes, se comprueba lo siguiente:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Saldos al 31/04/01 de las cuentas individuales	
Nomantec	800
Barroso	600
Saldo al 31/04/01 de la cuenta control	<u>1.400</u>

Algunos submayores se organizan como bases de datos. En este caso, los saldos se determinan relacionando los contenidos de los diversos campos de información.

Supongamos que:

- a) la empresa Tepresto S. A. recibe pagarés de clientes y por la realización de préstamos;
- b) los papeles recibidos pueden tener alguno de estos destinos:
 - 1) su retención hasta la fecha de vencimiento, para su cobro al firmante o al último endosante;
 - 2) su venta (con transferencia del riesgo de incobrabilidad);
 - 3) su descuento (sin dicha transferencia) (1);
- c) la administración de la empresa desea obtener, en cualquier momento, información sobre:
 - 1) la situación de cada documento;
 - 2) el detalle e importe total de los documentos en cartera, en valores nominales (2):
 - recibidos de los deudores por ventas;
 - recibidos por préstamos efectuados;
 - de cada deudor;
 - para cada vencimiento;
 - 3) el detalle e importe total de los documentos endosados, en valores nominales:
 - por endosatario;
 - por vencimiento
 - 4) el detalle e importe total de los documentos devueltos por los endosatarios por no haber sido cobrados ni al firmante ni a ningún endosante, discriminado por deudor, en valores nominales.

Para obtener esta información, podrían abrirse:

- a) en el mayor general, cuentas separadas para cada uno de estos objetos colectivos:
 - 1) pagarés recibidos de clientes;
 - 2) pagarés recibidos de clientes y endosados;
 - 3) pagarés recibidos por préstamos;

(1) El ejemplo podría expandirse para cubrir la entrega de pagarés en garantía de cualquier operación.

(2) Los que figuran en los pagarés, incluyendo intereses.

- 4) pagarés recibidos por préstamos y endosados;
- 5) pagarés vencidos en cartera;
- b) separadamente, cuentas para controlar los importes de los intereses no devengados incluidos en los valores nominales de los documentos (esta cuestión no hace al propósito del ejemplo);
- c) una base de datos computadorizada en la que se abra un registro por pagaré, con los siguientes campos:

<i>Número y denominación</i>	<i>Motivo de la anotación</i>	<i>Tipo de dato</i>	<i>Ejemplo de dato</i>
1. Cuenta principal	Recepción	Código de la cuenta control referida a los pagarés recibidos (de clientes o por préstamos)	1308
2. Cliente o deudor	Idem	Código del cliente o deudor	23167/9
3. Recepción	Idem	Fecha de recepción	17/04/01
4. Recibo	Idem	Número del recibo emitido por la recepción	9.779
5. Número	Idem	Número interno asignado al pagaré	6.084
6. Importe	Idem	Valor nominal del pagaré	15.749
7. Vencimiento	Idem	Fecha de vencimiento	17/05/01
8. Cuenta reguladora	Endoso, si lo hubiere	Código de la cuenta control referida a los pagarés descontados (de clientes o por préstamos)	1358
9. Endosatario	Idem	Código del endosatario	42178/4
10. Endoso	Idem	Fecha del endoso	24/04/01
11. Reingreso	Devolución, si la hubiere, por parte del endosatario (por falta de cobro)	Fecha de la devolución	18/05/01

<i>Número y denominación</i>	<i>Motivo de la anotación</i>	<i>Tipo de dato</i>	<i>Ejemplo de dato</i>
12. Recibo devolución	Idem	Número del recibo emitido por la devolución	10.245
13. Pago	Pago efectuado al endosatario con motivo de la devolución, si la hubiere	Fecha del pago	18/05/01
14. Orden de pago	Idem	Número de la orden de pago emitida	62.134
15. Cobro o venta	Cobro o venta	Fecha del cobro o de la venta	22/05/01
16. Recibo por cobro	Cobro	Número del recibo emitido por el cobro	10.745
17. Factura de venta	Venta	Número de la factura emitida por la venta	
18. Observaciones	Cualquiera	Cualquiera	Reclamado pago 18/05/01

El software debería verificar:

- que los códigos ingresados en los campos 1, 2, 8 y 9 sean válidos (que figuren en las respectivas bases de datos);
- que las fechas ingresadas tengan una secuencia lógica (sea: que la de cobro del documento no sea anterior a la de su ingreso).

Para preparar los informes requeridos por la administración deben relacionarse las anotaciones correspondientes a las fechas de ingreso, endoso, reintegro, pago y cobro o venta (campos 3, 10, 11, 13 y 15, respectivamente) y la fecha a la cual corresponde el informe.

Así, si el 2/07/01 se prepara un informe de los documentos en cartera al 30/06/01 (distintos a los devueltos por los endosarios) deberían incluirse los correspondientes a los registros que contengan estos datos:

- fecha de ingreso no posterior al 30/06/01;
- fecha de endoso en blanco o posterior al 30/06/01; y
- fecha de cobro en blanco o posterior al 30/06/01.

Estos datos podrían ordenarse por código de cuenta del mayor (campo 1), por deudor (campo 2) o por vencimiento (campo 7), presentándose los correspondientes subtotales (de cada cuenta, de cada deudor o de cada día).



En el § 5.11 pediremos que el lector indique cómo prepararía otros informes de los requeridos por la administración.

B) DIARIOS Y SUBDIARIOS

En la contabilidad manual, a las anotaciones practicadas en los mayores (que son *registros temáticos*) deben agregárseles las efectuadas en los *diarios*, que son *registros cronológicos*.

Normalmente, un *asiento* de diario se refiere:

- a) a una operación en particular;
- b) a un conjunto de operaciones de similar naturaleza; o
- c) a devengamientos ocurridos durante el período, que por razones prácticas se registran globalmente al cierre del mismo.

Ejemplos de operaciones que se registran individualmente:

- a) un aporte de capital;
- b) una distribución de dividendos.

Ejemplos de operaciones que en una contabilidad manual suelen registrarse en conjunto:

- a) compras del mes;
- b) ventas del mes;
- c) cobros del mes;
- d) pagos del mes.

Ejemplos de devengamientos que suelen contabilizarse al final del período:

- a) remuneraciones y aportes patronales sobre ellas;
- b) depreciaciones de los bienes de uso.

En los casos de operaciones del segundo tipo, es normal que:

- a) las transacciones individuales (cada venta, cada compra, cada pago, etcétera) se anoten en subdiarios específicos, de modo que tales tareas puedan efectuarse independientemente (para registrar las ventas de

un día no hay que esperar que estén contabilizadas las compras del día anterior);

- b) al final del período se obtenga un resumen de ellas y se prepare un asiento del *diario general*, cuyos importes agregados deberían ser los mismos que se habrían registrado si no se hubiera hecho empleo del subdiario.

En el caso Submayor S. A.:

- a) los asientos en las cuentas individuales de los clientes podrían haberse hecho simultáneamente con anotaciones en un subdiario de ventas y otro de cobranzas;
- b) los asientos efectuados en la cuenta control de *facturas por cobrar* podrían haber surgido de los resúmenes de ventas y de cobranzas obtenidos a partir de los correspondientes subdiarios.

Generalmente, se preparan borradores de asientos que, una vez concluido un período contable (normalmente el mes), se ponen en orden y se vuelcan a los registros definitivos, que a veces deben cumplir ciertos requisitos establecidos por las leyes. Los borradores deberían contener las firmas o iniciales de las personas que los prepararon y autorizaron.

El empleo de subdiarios es menos frecuente en la contabilidad computadorizada porque ésta facilita el registro directo de todo tipo de operaciones en el diario general. Vale recordar que no suele haber un diario separado del mayor sino un conjunto de datos dispersos en uno o más archivos electrónicos, que el equipo (software mediante) utiliza tanto para preparar el o los mayores como el o los diarios. Por otra parte, algunos asientos son preparados e ingresados automáticamente por el computador a partir de datos resultantes de otras rutinas informatizadas (por ejemplo, la de facturación).

Cuando se emplea PED pero la legislación obliga a mantener un *diario* contable, el software debe permitir que el ordenador:

- a) examine los archivos electrónicos de datos para identificar los asientos correspondientes a un período dado;
- b) los ordene por fecha o número;
- c) imprima un listado de los asientos del período, que haga las veces de diario o que pueda copiarse a un libro encuadernado (si esto fuera exigido por las normas legales).

Podría prescindirse de los *diarios* cuando:

- a) la legislación no obligue a su preparación; y
- b) los asientos de diario y sus borradores sean adecuadamente confeccionados y conservados (sea en papel o en archivos electrónicos).

5.4. LA CAPTACIÓN DE DATOS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

La contabilidad debe registrar efectos de hechos que se producen debido a:

- a) transacciones con terceros (principalmente compras, recepción de mercaderías adquiridas, ventas, pagos, depósitos y cobranzas, así como la entrega y recepción de mercaderías en consignación o su devolución);
- b) hechos internos, incluyendo los resultantes de:
 - 1) el empleo de personal;
 - 2) consumos de activos (materias primas, materiales de producción, papelería);
 - 3) actividades de producción de bienes o servicios para la venta;
 - 4) otras actividades internas (traslado de mercaderías entre depósitos);
 - 5) devengamientos diversos (depreciaciones, seguros);
 - 6) decisiones de los socios y los administradores que tengan un efecto patrimonial (distribuir dividendos, discontinuar un segmento del negocio, resignarse a no cobrar el saldo adeudado por un cliente) o que creen o eliminan contingencias (otorgar un aval).
- c) cambios en el contexto (inflación, deflación, cambios en los precios de los bienes o las tasas de interés).

Consecuentemente, el sistema contable debe estar organizado de tal modo que a él lleguen datos verificables y completos sobre todos los hechos susceptibles de contabilización.

Ejemplo: Cuando se diseña un circuito de compras y recepción debe preverse que toda entrada de bienes comprados sea notificada a la *contaduría* o dé lugar a la contabilización automática del pasivo correspondiente.

Reiteremos que cuando la contabilidad está computadorizada, algunos asientos son preparados directamente por el computador sobre la base de datos provenientes de rutinas no contables.

Dos ejemplos:

- a) un software de gestión comercial podría actualizar los registros (electrónicos) de las cuentas de los clientes y de las existencias de mercaderías.

rias cada vez que emite una factura (o bien generar un archivo que el software contable pueda leer e interpretar);

- b) un software de control de la producción podría prever que cada operación ingrese los datos de las órdenes en las que trabaja, de modo que el programa pueda calcular automáticamente el costo de la mano de obra imputable a ellas.

B) LA DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Debido a los tipos de información que la contabilidad procesa, la preparación manual de asientos puede realizarse a partir de la lectura de:

- a) los formularios que el ente emite o recibe con motivo de:
 - 1) transacciones con terceros;
 - 2) operaciones internas;
- b) documentos importantes (actas de asamblea y de directorio, escrituras, contratos, etcétera);
- c) informaciones confiables sobre hechos del contexto (cotizaciones de bienes fungibles, costos de reposición de materias primas o mercaderías de reventa, índice de precios utilizable para los ajustes por inflación, etcétera)
- d) salidas de otros sistemas computadorizados o manuales (facturación, cálculo de depreciaciones y otros devengamientos, control de la producción, etcétera).

Estos elementos constituyen la *documentación respaldatoria* de los asientos, cuya obtención y conservación interesa tanto por su carácter de *input* del sistema contable como porque:

- a) es necesaria para que los auditores de los estados contables y los organismos de fiscalización interna del ente (3) puedan realizar su trabajo;
- b) suele ser requerida por la legislación, incluyendo la impositiva y la previsional;
- c) puede ser útil como elemento de prueba en casos de controversias.

1) Formularios

Los formularios estándares suelen tener numeración preimpresa o asignada por programas de computación. También conviene que prevean espacios para que los encargados de efectuar anotaciones contables dejen constancia (mediante su firma o su inicial) del cumplimiento de su tarea.

(3) Como la sindicatura de las sociedades anónimas, en la Argentina.

Los formularios pueden ser:

- a) originados en el ente y completados por un tercero;
- b) originados y manejados exclusivamente en el ente;
- c) emitidos por terceros y controlados dentro del ente.

Ejemplo de formulario tipo a): el remito que acompaña a la mercadería vendida y que el cliente firma como constancia de su recepción;

Ejemplo de formulario tipo b): el informe de las mercaderías cuya producción se completó durante un día determinado.

Ejemplo de formulario tipo c): la factura de un proveedor, que es revisada para determinar si las cantidades son las recibidas, si los precios y plazos son los convenidos, si los impuestos son los que corresponden, si los datos necesarios para la deducción del IVA están completos y son correctos y si los cálculos fueron bien efectuados.

Los contenidos y las formas de los formularios dependen de usos, costumbres, necesidades operativas y requerimientos legales que varían según los entes, los lugares y las épocas.

En la Argentina, por ejemplo, las facturas y otros formularios deben confeccionarse con arreglo a disposiciones emanadas de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP), que es el organismo estatal a cuyo cargo está la percepción y fiscalización de impuestos nacionales.

Por supuesto, no todos los formularios se refieren a hechos que deban ser contabilizados.

Supongamos que con motivo de una compra de bienes y del posterior pago de la correspondiente factura aparecen sucesivamente:

- a) una nota de pedido preparada en el sector que necesita el bien, detallando sus características y algunos aspectos relacionados (ejemplo: el plazo para su entrega y la cantidad necesaria);
- b) varios pedidos de cotización que el sector a cargo de las compras prepara y remite a los posibles proveedores con los datos básicos de los bienes que se desea adquirir;
- c) las cotizaciones recibidas de los proveedores;
- d) una planilla con las comparaciones de las ofertas recibidas, donde se identifica al proveedor seleccionado y consta la autorización de la operación;
- e) una orden de compra dirigida al proveedor elegido, por la cual se asume el compromiso de adquirir los bienes de acuerdo con las condicio-

nes enunciadas en el documento (precio, plazo de entrega, plazo de pago, cargos por financiación);

- f) un remito del proveedor que acompaña a la mercadería;
- g) una nota de recepción de las mercaderías preparada en el sector que las recibe, en la que aparecen datos relativos a su descripción y cantidad y el resultado del pertinente control de calidad;
- h) la factura del proveedor, que entre otros datos indica cantidades, precios unitarios y totales, impuestos, forma y condiciones en que deberá efectuarse el pago;
- i) la orden de pago, formulario de uso interno donde constan las aprobaciones requeridas por el pago y el detalle del cheque emitido;
- j) el recibo del proveedor, constancia de que recibió el pago.

De las operaciones anteriores, sólo implican variaciones patrimoniales y requieren la realización de registros contables:

- a) la transferencia de la propiedad de la mercadería recibida (aumento de las existencias y las deudas), documentada con la nota de recepción, susceptible de medición contable con los datos de la factura o, si ésta no hubiera arribado, de la orden de compra;
- b) el pago (disminución de las deudas y del efectivo en el banco contra el cual se libró el cheque), documentado con el recibo del proveedor y la orden de pago.

Los otros documentos mencionados no obligan a efectuar anotaciones contables, pero pueden constituir entradas a otros sistemas, como el que se hubiere diseñado para mantener el control sobre los trámites de compras pendientes de completamiento.

2) Otros comprobantes

Son ejemplos de datos que no se toman de formularios estándares los relacionados con:

- a) la adquisición o venta de un inmueble, que en la Argentina se formaliza por medio de una escritura pública;
- b) los pagos mensuales a que obliga el arrendamiento de un inmueble, que surge de un contrato entre el locatario y el locador;
- c) la decisión de distribuir un dividendo en efectivo en una sociedad anónima, que debe figurar en el acta que resume lo decidido por la asamblea de accionistas;
- d) la variación en los precios de bienes de fácil comercialización en poder del ente, que podría conocerse mediante la lectura de periódicos o de sitios de Internet que informen confiablemente sobre su evolución.

En algunos casos, la cuantificación de los efectos de los hechos conocidos surge del propio sistema contable.

Por ejemplo: dado el hecho de que los muebles y útiles pierden valor como consecuencia de su desgaste, su depreciación puede ser calculada por el propio sistema a partir de:

- a) las mediciones contables asignadas inicialmente al activo;
- b) las estimaciones efectuadas en cuanto a la vida útil de los bienes, sus valores de recupero al final de ella y la forma que se supone tiene la curva (o recta) de depreciación.

El producto de estos cálculos podría ser una planilla manual, un listado (detallado o resumido) emitido por un computador o un archivo susceptible de lectura electrónica por el sistema contable. También podría ocurrir, ya lo dijimos, que el software empleado para el control de los bienes de uso prepare directamente el asiento a ser registrado por la contabilidad general.

5.5. EXAMEN DE LOS DATOS CAPTADOS

Cuando la *contaduría* de un ente toma conocimiento de un hecho, debe estudiar si:

- a) éste hace variar:
 - 1) el patrimonio, sea cuantitativa o cualitativamente;
 - 2) los bienes de terceros en poder del ente;
 - 3) las contingencias que no hayan dado ya lugar al cómputo de variaciones patrimoniales;
- b) los efectos del hecho son susceptibles de medición en moneda de una manera objetiva y confiable.

Solamente deben contabilizarse los hechos que satisfagan ambas condiciones. Previamente deben efectuarse algunos controles.

En primer lugar, debe verificarse que no falten comprobantes, para lo cual pueden adoptarse estos procedimientos:

- a) en cuanto sea aplicable, controlar la secuencia numérica de los comprobantes prenumerados e investigar las discontinuidades;
- b) hacer lo mismo con los comprobantes empleados para la validación de los contabilizados;

Por ejemplo: podrían mantenerse listas de los informes de recepción y de control de calidad (que se usan para validar las facturas de proveedores) y tachar en ellas los números de los documentos ya adjuntados a las facturas contabilizadas. Complementariamente, una vez por semana podrían investigarse los documentos cuyos números no fueron tachados.

- c) verificar, al final de cada período contable, que se hayan registrado todos los hechos típicos de naturaleza repetitiva (compras, ventas, depreciaciones, etcétera).

Segundo, debe verificarse que ningún comprobante esté ya contabilizado. Para evitar dobles registraciones, es conveniente estampar, en cada comprobante registrado, un sello como el que sigue:

Comprobante número

Registrado el/...../20.....

Tercero, debe constatarse (salvo en el caso de hechos del contexto) que los comprobantes:

- a) respondan a hechos realmente ocurridos y debidamente autorizados;
- b) contengan datos válidos;

Ejemplo de dato inválido: la fecha 30/02/01.

- c) incluyan todos los datos necesarios para su contabilización, si ésta correspondiere;
- d) cumplan con las normas legales referidas a su contenido y forma;
- e) contengan cálculos previos correctos.

Para esto, debería procederse:

- a) al examen de los elementos que validan los comprobantes;
- b) al cotejo de los datos que necesariamente deban coincidir;

En el caso de una compra de mercaderías de reventa, los principales datos que aparecen en la factura (cantidad, precio, plazo, condiciones de pago, tasas de interés) deberían cotejarse con la orden de compra. La cantidad facturada debería constatarse también con el correspondiente informe de recepción. Tanto la orden de compra como la nota de recepción deberían estar firmadas o inicialadas por persona autorizada al efecto.

- c) a la revisión de los cálculos efectuados por el proveedor.

Los comprobantes que no superen estos controles deberían ser rechazados, corregidos (por el sector que corresponda), reingresados y sometidos nuevamente a los mismos *controles de entrada*.

Los pasivos que surjan de operaciones no autorizadas deben ser contabilizados, pues la falta de cumplimiento de normas internas no es oponible a terceros. Además, la contaduría debería emitir un informe especial que facilite el deslinde de responsabilidades por el hecho.

Si la entrada al sistema contable fuese la salida de una rutina computarizada, los controles antes mencionados deberían haberse previsto al diseñar esa rutina.

Una vez identificados los hechos a contabilizar y practicados los controles de entrada pertinentes, debe analizarse de qué modo afectan a los elementos de la información contable.

Por ejemplo: en el caso precedente, las conclusiones del análisis podrían ser estas:

- a) hubo un aumento de las existencias de mercaderías de reventa;
- b) hubo un aumento del pasivo con el proveedor;
- c) tratándose de una compra a crédito, hay un interés que se irá devengando durante el periodo de financiación.

Este tipo de análisis se agilita cuando los comprobantes son previamente agrupados por tipo de transacción en lotes que cubren periodos predeterminados (ventas del día, compras del día, etcétera).

Tras lo anterior, deben asignarse las correspondientes mediciones contables, de acuerdo con los criterios establecidos al efecto.

Para el caso que venimos presentando, si no existiera ningún impuesto recuperable por parte del comprador, podría estar establecido que:

- a) la medición inicial del pasivo y del costo de los bienes adquiridos se haga por el importe que debería erogarse para cancelar la obligación a la fecha de la operación (costo de cancelación al contado);
- b) la diferencia entre dicha medición inicial y la suma que finalmente se pague se trate como un costo financiero y se distribuya a lo largo del periodo cubierto por la financiación.

Consecuentemente, debería reconocerse un aumento de las existencias de mercaderías de reventa y de las cuentas a pagar, cuya medición debería hacerse aplicando el precio fijado por el proveedor para operaciones de contado.

En algunos casos, la determinación del impacto de un hecho sobre los diversos elementos de la información contable requiere que los datos captados sean comparados con otros ya contabilizados. En particular, esto es imprescindible para cuantificar los *resultados de tenencia* que produce el mantenimiento de activos cuya medición contable se practica a sus VC.

Retomemos el caso presentado en el § 3.12. La contabilización del hecho 7 implica el cómputo de una ganancia de \$ 35 que surge de comparar:

- a) el nuevo VNR de las acciones con cotización (\$ 315); con

b) la medición contable anterior de esos activos (\$ 280).

El primer dato se obtiene del contexto y el segundo del propio sistema contable.

Cuando se practican ajustes por inflación, las mediciones contables que se registren deben ser posteriormente reexpresadas en moneda homogénea.



La mecánica general de los ajustes por inflación se trata en el cap. 16.

Vale también recordar que, dentro de ciertos límites, el sistema contable también puede:

- a) registrar y procesar datos medidos en magnitudes no monetarias, como unidades o kilogramos de mercaderías en existencia;
- b) manejar datos que no tienen unidades, como por ejemplo las fechas de vencimiento de las obligaciones documentadas a pagar.

Habiendo disminuido notablemente los costos de los computadores, la limitación en cuanto al tipo de datos (numéricos o no) que puede manejar un sistema contable ya no depende del costo de estos equipos sino de la imaginación de los diseñadores de sistemas contables y de los creadores de software.

5.6. REGISTRACIONES

Una vez concluidos los análisis conceptuales indicados, deben prepararse los correspondientes *borradores de asientos*, cuyo contenido es volcado luego a:

- a) registros temáticos (el mayor general o algún submayor) y cronológicos (el diario general o algún subdiario) cuando la contabilidad es manual;
- b) bases de datos electrónicas, cuando la contabilidad está computadorizada, en cuyo caso las anotaciones efectuadas en ellas sirven de base para la posterior impresión de mayores, submayores, diarios y subdiarios.

En una contabilidad manual, una compra de mercaderías de reventa (sin IVA) podría anotarse en:

- a) un subdiario de compras (de cuyo resumen mensual surja un asiento del diario general), así como en cuentas referidas al conjunto de esas mercaderías y al conjunto de los proveedores de ellas;
- b) una cuenta (referida a la mercadería adquirida) de un submayor de mercaderías (con datos en unidades y en pesos);
- c) una cuenta (referida al proveedor del caso) de un submayor de proveedores;

d) un registro de vencimientos, si el diseño del submayor recién indicado no permitiese su registro de una manera que sea útil para la programación financiera.

T Digresión terminológica: suelen emplearse los vocablos *jornalización* y *mayorización* para referirse a las acciones de efectuar asientos en un diario y un mayor, respectivamente. *Jornalización* no es de uso frecuente en la Argentina.

Una vez más recordamos que algunos asientos pueden ingresarse al sistema contable en forma automática, como salida de otras rutinas computadorizadas.

Cabe enfatizar que, una vez preparado el borrador de asiento, las anotaciones en registros temáticos y cronológicos podrían efectuarse en cualquier orden. La afirmación de que los asientos en el diario deben preceder a los efectuados en el mayor carece de sustento (4).

Las registraciones manuales en cuentas del mayor general y submayores suelen incluir:

- a) el cálculo del nuevo saldo de la cuenta, que resulta de sumar algebraicamente el saldo anterior y el importe de la variación contabilizada;
- b) su anotación, de modo que la información pueda servir para:
 - 1) evacuar consultas rápidas;
 - 2) preparar informes;
 - 3) calcular los nuevos saldos que surjan de registraciones posteriores.

Para ejemplos, ver las cuentas presentadas en los §§ 5.2,a) y c) y en el § 5.3,a).

En una contabilidad computadorizada la grabación de los saldos en archivos electrónicos es innecesaria, porque ellos son calculados velozmente por el ordenador cuando prepara informes de cualquier tipo. De este modo se reduce el tamaño total de los archivos necesarios para el funcionamiento del sistema.

5.7. PREPARACIÓN DE INFORMES

Para la preparación de los informes contables se emplea la información almacenada por el sistema. Vale recordar que:

- a) en la contabilidad manual, los datos a considerar para la preparación de los informes contables aparecen (físicamente) en las correspon-

(4) En un tiempo, esta infundada idea se expresaba diciendo que los diarios eran *registros de primera entrada* y los mayores *de segunda entrada*.

dientes cuentas (principalmente, se consideran los saldos acumulados a la fecha del informe);

- b) en la computadorizada, los informes son preparados por el ordenador, a partir de la lectura y clasificación de datos dispersos en una o más bases de datos electrónicas.

Cuando es necesario, se practican agrupaciones o comparaciones de los datos disponibles. Para que ellas sean válidas, dichos datos ya deberían estar ajustados por inflación.

Ejemplos:

- a) si a la gerencia general sólo le interesase el total de las disponibilidades, en un informe destinado a ella se sumarían todos los saldos que representen efectivo, sea que estén en poder del ente o depositados en cuentas corrientes bancarias;
- b) para preparar un estado que muestre las variaciones del efectivo, el importe determinado según el punto anterior debe compararse con su correlato de cierre del período anterior, previa corrección monetaria para que ambas magnitudes queden expresadas en moneda del mismo poder adquisitivo.

Los agrupamientos y comparaciones a efectuar dependen de los criterios que se hayan establecido en materia de contenido y forma de los informes contables.



Nos referimos con mayor detalle a la preparación de informes contables en el cap. 18.

5.8. EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE

El método más empleado para el procesamiento contable (virtualmente el único, en las entidades no gubernamentales) es el de la *partida doble* (5).



Lo estudiaremos en el próximo capítulo.

5.9. LA ORGANIZACIÓN DE SISTEMAS CONTABLES

La tarea de organizar sistemas contables incluye la adopción de decisiones sobre cuestiones como éstas:

- a) informes contables a preparar, su contenido, forma, unidad de medida y periodicidad;

(5) Sobre los métodos que le precedieron, ver: ARÉVALO, ALBERTO, *Elementos de contabilidad general*, décima edición, Ediciones Macchi, Buenos Aires, 1982, págs. 299-310.

- b) tareas a ser llevadas a cabo por cada persona que interviene en el sistema contable;
- c) medios materiales a emplear para el registro contable (ordenadores, formularios de borradores de asientos, etcétera);
- d) software a utilizar para las tareas principales y auxiliares (programas de teneduría de libros, administradores de bases de datos, planillas electrónicas, etcétera);
- e) cuentas a usar (cuya lista constituye el *plan de cuentas*);
- f) conveniencia o inconveniencia de que el plan de cuentas sea complementado con instrucciones sobre el manejo de cada cuenta y los casos en que cada una de ellas debe ser utilizada (elementos que junto con el plan pueden integrar un *manual de procedimientos contables*) así como asientos tipo para las operaciones y devengamientos repetitivos;
- g) cantidad y características de los registros a emplear;
- h) circuito que deben seguir los comprobantes para arribar al sector contable (6);
- i) pasos previos al registro contable, incluyendo los controles de entrada al sistema;
- j) secuencia en que se efectuarán las anotaciones contables;
- k) algoritmos a utilizar en determinadas tareas (ejemplo: para el cálculo de los intereses devengados en cada período);
- l) controles a practicar:
 - 1) sobre la entrada de datos al proceso contable;
 - 2) sobre los datos salidos del proceso;
 - 3) sobre los saldos (identificando su periodicidad).

Además, deben tenerse en cuenta los requerimientos legales sobre la manera de llevar los registros contables.

Para tomar dichas decisiones es necesario un amplio dominio de los aspectos conceptuales y mecánicos de la disciplina contable y también de otras, como por ejemplo:

- a) la legislación fiscal, si se desea preparar un plan de cuentas que facilite la liquidación de impuestos, en cuyo caso deben conocerse las disposiciones existentes sobre anticipos, percepciones, retenciones, contenido de las declaraciones juradas, etcétera;
- b) la administración de organizaciones, ya que los sistemas contables interactúan con otros sistemas operativos o administrativos, como ocurre cuando:
 - 1) los primeros proporcionan datos que se utilizan en decisiones automatizadas;

(6) Aquí se entrelazan el sistema contable y otros sistemas administrativos.

Por ejemplo: una venta a crédito podría aprobarse automáticamente si su importe estuviese por debajo del límite de crédito otorgado al cliente, que podría ser calculado por el ordenador comparando el total acordado con los saldos adeudados (dato contable).

2) los segundos alimentan al sistema contable;

Repetición de ejemplo: un sistema computadorizado de gestión de ventas podría actualizar los saldos de las cuentas individuales de los clientes y preparar el correspondiente asiento del diario general.

Por todo lo expuesto, la organización de sistemas contables es (al menos en la Argentina) tarea para los contadores públicos y los licenciados en administración. Se equivocan quienes confunden el diseño de sistemas administrativos con el desarrollo de programas de computación y encargan el primer trabajo a quienes sólo tienen condiciones para encarar el segundo. Los equipos de PED y el software estándar disponible en el mercado deben considerarse simples herramientas al servicio de los diseñadores de sistemas administrativos y contables.

Por sus características específicas, el estudio de la organización de sistemas contables no forma parte del propósito de esta obra.

5.10. RESUMEN

Para preparar informes contables deben captarse datos, examinarlos y, si correspondiere, registrarlos. Para ello, se emplean cuentas y registros.

Las *cuentas* se utilizan principalmente para registrar y acumular mediciones referidas a los objetos de reconocimiento y medición contable (cada activo, cada pasivo, etcétera). Se refieren como mínimo a elementos patrimoniales, bienes de terceros y contingencias. Su soporte físico y la distribución gráfica de sus datos son variables.

Los conjuntos de cuentas integran mayores, que son registros temáticos. Nada impide que dado un mismo objeto se empleen una cuenta referida al conjunto y otras para cada uno de sus elementos. En estos casos:

- a) la de mayor nivel se denomina *cuenta colectiva* o *cuenta control*.
- b) las de menor nivel se denominan *cuentas individuales* o *subcuentas*;
- c) el mayor que agrupa las cuentas individuales se denomina *submayor*;
- d) toda anotación en una cuenta individual (del submayor) debe tener su correlato en la cuenta control correspondiente (del *mayor general*);
- e) el saldo de la cuenta control debe coincidir con la suma de los saldos de las correspondientes cuentas individuales.

En la contabilidad manual, a las anotaciones practicadas en los mayores (que son *registros temáticos*) deben agregárseles las efectuadas en los *diarios*, que son *registros cronológicos*. Normalmente, un asiento de diario se refiere:

- a) a una operación en particular;
- b) a un conjunto de operaciones de similar naturaleza; o
- c) a devengamientos ocurridos durante el período, que por razones prácticas se registran globalmente al cierre del mismo.

El sistema contable debe estar organizado de tal modo que a él lleguen datos verificables y completos sobre todos los hechos susceptibles de contabilización. Cuando la contabilidad está computadorizada, algunos asientos son preparados directamente por el computador sobre la base de datos provenientes de rutinas no contables.

La preparación manual de asientos puede realizarse a partir de la lectura de formularios que el ente emite o recibe, documentos importantes, informaciones confiables sobre hechos del contexto y salidas de otros sistemas computadorizados o manuales. Estos elementos constituyen la *documentación respaldatoria* de los asientos.

Captado un dato, debe estudiarse si el hecho debe dar lugar a alguna registración contable y, de así ocurrir, si sus efectos son susceptibles de cuantificación monetaria con un grado razonable de objetividad.

Antes de contabilizar un comprobante o un grupo de ellos deben efectuarse controles dirigidos a determinar que no falte ninguno y que cada uno de los comprobantes recibidos no haya sido contabilizado anteriormente, contenga datos válidos, cuente con todos los datos necesarios y contenga cálculos previos correctos. Los comprobantes que no cumplan estas condiciones deben ser rechazados, corregidos (por quien corresponda), reingresados y sometidos a los mismos controles de entrada.

Tras los controles de entrada, deben analizarse los hechos para determinar cómo afectan a los elementos de la información contable. Luego, debe medírseles en moneda, tras lo cual se los anota en los registros cronológicos y temáticos que corresponda. En la contabilidad manual, esto va acompañado por la determinación del nuevo saldo de la cuenta.

A veces, la determinación del impacto de un hecho sobre los diversos elementos de la información contable requiere la comparación del dato nuevo recogido por el sistema con algún dato registrado anteriormente. Esto es imprescindible cuando hay que determinar resultados de tenencia.

Para la preparación de los informes contables se emplea la información almacenada por el sistema. Cuando es necesario, se practican agrupaciones o comparaciones de los datos disponibles. Para que ellas sean válidas, dichos datos ya deberían estar ajustados por inflación.

El método contable más usado es el *de la partida doble*, que estudiamos en el próximo capítulo.

La tarea de organizar sistemas contables implica la adopción de decisiones sobre diversas cuestiones, para lo cual se requiere un amplio dominio de los aspectos conceptuales y mecánicos de la disciplina contable y también de otras, como la legislación fiscal y la administración de organizaciones. Los equipos de PED y el software estándar disponible en el mercado sólo deben considerarse herramientas al servicio de los diseñadores de sistemas administrativos y contables.

5.11. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) La contabilidad capta, procesa e informa todo dato relativo a un ente.
 - b) La contabilidad capta efectos patrimoniales de hechos internos y externos.
 - c) Un mayor es un registro cronológico que agrupa cuentas (colectivas o individuales) empleadas por el sistema contable.
 - d) En una contabilidad manual, los efectos patrimoniales de un hecho económico deben anotarse primero en un diario y luego en un mayor.
 - e) Los comprobantes son formularios que permiten que el sistema contable se informe sobre los efectos de todos los hechos externos e internos.
 - f) Los comprobantes no sólo cumplen funciones contables.
 - g) Para que la anotación de un hecho en el sistema contable sea confiable, debe existir la posibilidad de medir su efecto patrimonial sobre una base objetiva.
2. Enumere las tareas mínimas que requiere la transformación de datos contables en información.
3. Defina el concepto de cuenta.
4. Indique qué relación debería existir entre el saldo de una cuenta control *proveedores* y los saldos de las cuentas individuales de cada uno de ellos.
5. Explique para qué se realizan controles antes de registrar datos en el sistema contable.
6. Indique qué comprobantes respaldarían la contabilización de alquileres pagados a un tercero por el empleo de un local en el cual se venden los productos de una empresa.
7. Diseñe una planilla simple para el cálculo permanente de los saldos de una cuenta corriente bancaria. Luego, vuelque los datos correspondientes a las siguientes operaciones del 15/06/01:

- a) depósito inicial de \$ 5.000;
 - b) libramiento del cheque N° 001 para pagar \$ 1.000 al proveedor Roberto Ares.
 - c) débito del banco por gastos de apertura de cuenta por \$ 200.
8. Para el caso presentado en el planteo anterior, identifique los comprobantes que deberían respaldar las anotaciones efectuadas e indique qué información se podría suministrar al encargado del manejo de fondos acerca de las disponibilidades.
9. Indique cómo podría prepararse, utilizando la base de datos sobre pagarés presentada en el § 5,3,a), un detalle de los pagarés endosados y no vencidos al 31/05/01, cuando dicha base de datos está actualizada hasta el 15/06/01.
10. Indique cómo podría prepararse, en el mismo caso, un detalle de los pagarés endosados al Banco del Plata y no vencidos al 31/05/01.
11. Con el mismo elemento, indique cómo determinaría el valor nominal de los documentos devueltos por los endosatarios por falta de pago el día 15/06/01.

5,12. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Incorrecto. No procesa, por ejemplo, lo que no tiene un efecto patrimonial ni cierto ni contingente.
- b) Correcto.
- c) Incorrecto. Es un registro *temático*.
- d) Incorrecto. Nada obsta a seguir el orden contrario.
- e) Incorrecto. Puede haber comprobantes que no sean formularios (ejemplo: ciertos contratos).
- f) Correcto.
- g) Correcto.
2. Ver el § 5,1.
3. Es un conjunto de anotaciones referidas a un objeto susceptible de reconocimiento y medición contable.
4. A una fecha dada, el saldo de la cuenta control debería ser igual a la suma de los saldos de las cuentas individuales.
5. Los controles anteriores a la entrada contable de los datos están dirigidos a determinar:
- a) que no falte ningún comprobante;
 - b) que ningún comprobante se contabilice dos veces;

- c) que los comprobantes a registrar respondan a hechos realmente ocurridos y debidamente autorizados, contengan datos válidos, incluyan todos los datos necesarios para su contabilización, cumplan con las normas legales referidas a su contenido y forma y contengan cálculos previos correctos.
6. La documentación respaldatoria debería estar integrada por:
- a) el contrato firmado con el propietario del inmueble; y
 - b) las órdenes de pago y recibos por los pagos mensuales.
7. La planilla podría tener este diseño:

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Variaciones</i>	<i>Saldo</i>
15/06/01	Depósito	5.000	5.000
	Cheque 001 entregado a Roberto Ares	-1.000	4.000
	Nota de débito por gastos	-200	3.800

8. Las operaciones deberían estar respaldadas así:
- a) depósito inicial: por la orden de pago y una boleta de depósito intervenida por el banco (o su equivalente, cuando la transacción se hace electrónicamente);
 - b) cheque librado: la orden de pago, la factura, la nota de recepción, el remito del proveedor, la orden de compra (si se la hubiere emitido) y el recibo del proveedor;
 - c) gastos bancarios: por el débito efectuado por el banco o por un memo interno debidamente autorizado.

La información que podría suministrarse es de este tenor: *Hay fondos disponibles para su uso por \$ 3.800.*

9. Deberían considerarse los registros que cumplan estas condiciones:
- a) fecha de vencimiento (campo 7) posterior al 31/05/01;
 - b) fecha de endoso (campo 10) no posterior al 31/05/01; y
 - c) fecha de reintegro (campo 11) en blanco o posterior al 31/05/01.
10. Deberían considerarse los registros que cumplan las condiciones indicadas en la respuesta anterior y la siguiente: en el campo 9 (endosatorio) debería figurar el código asignado al Banco del Plata.
11. Deben seleccionarse los registros en cuyo campo *fecha de reintegro* aparezca 15/06/01.

CAPÍTULO 6

EL MÉTODO DE LA PARTIDA DOBLE

6.1. INTRODUCCIÓN

El *de la partida doble* es un método de registración contable por el cual:

- a) las anotaciones referidas a cada hecho se efectúan en no menos de *dos* cuentas (de allí su denominación);
- b) los *saldos* de las cuentas empleadas deben *balancear* (su suma algebraica debe ser igual a cero).

Este capítulo trata sobre el empleo de dicho método para el registro contable de los cambios que se producen en:

- a) el patrimonio (§ 6,2);
- b) los bienes de terceros tenidos por el ente (§ 6,3);
- c) las contingencias que no dan lugar al reconocimiento contable de variaciones patrimoniales (§ 6,4);
- d) los recursos financieros (§ 6,5).

Antes, una nota histórica. Se sabe que el método de la partida doble estaba en uso en Venecia en el siglo XIV y se considera que el primero en mencionarlo fue Benedicto Cotrugli, en una obra de 1458 que fue impresa en 1573 (1). Pero los detalles básicos de funcionamiento del método fueron divulgados por vez primera en un libro del fray Luca Pacioli (o Paciolo) (2) impreso en 1494 (3). Aunque no pocas personas creen lo contrario, Pacioli no inventó el método: sólo lo difundió (4).

(1) *Della Mercatura et del Mercante Perfetto*, según se refiere en: ARÉVALO, ALBERTO, *Elementos de contabilidad general*, décima edición, Ediciones Macchi, Buenos Aires, 1982, pág. 157.

(2) El nombre de Paciolo ha sido escrito en más de una docena de variantes, algunas de las cuales se mencionan en: GREEN, WILMER L., *History and Survey of Accountancy*, Standard Text Press, New York, 1930, pág. 88. Este libro contiene un breve resumen sobre la vida de Paciolo y el texto que describe el método de la partida doble, que se reproducen en: CHATFIELD, MICHAEL, *Estudios contemporáneos sobre la evolución del pensamiento contable*, Ediciones Contables y Administrativas, México, 1979, págs. 47-57.

(3) PACIOLO, LUCA, *Tratado de cuentas y de la escritura*, Distinción Nona, Tratado XI de *Summa de Arithmetica, Geometria, Proportion et Proportionalita*, Traducción de Giorgio Berni y Ramón Cárdenas efectuada sobre la segunda edición de 1523 y publicada por la Facultad de Comercio y Administración de la Universidad de Nuevo León, México, 1962.

(4) Ver, por ejemplo, WEBBER, ALAN M., *New Math for a New Economy*, reproducido en español en las págs. 1 y 2 del Suplemento Económico de Clarín del 2 de enero de 2000 bajo el título

Con el correr del tiempo, los sistemas contables fueron refinándose, pero sus aspectos mecánicos son esencialmente los mismos. Es difícil que haya empresas u otros entes del sector privado que no utilicen el método de la partida doble.

6.2. REGISTRO DE VARIACIONES PATRIMONIALES

A) CUENTAS

Las relaciones entre los objetos que tienen que ver con la medición del patrimonio y de sus variaciones durante un período pueden esquematizarse así:

Activo	=	Pasivo
+ Gastos + Pérdidas + Impuesto a las ganancias + Participación de los accionistas no controlantes en los resultados de controladas		+ Participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas + Capital + Resultados anteriores + Ingresos + Ganancias



La causa de esta igualdad fue presentada en el § 3.9.



Quienes consideren aceptable el diferimiento de resultados en cuentas especiales de patrimonio (como *saldo de revaluó*) agregarían un elemento más, que figuraría en el rectángulo de la derecha o de la izquierda, según que se difieran ganancias o pérdidas.

En este capítulo, no consideraremos esta alternativa.

Implicaciones prácticas de esta igualdad:

- para el tratamiento contable de las variaciones patrimoniales pueden emplearse cuentas que correspondan a los once conceptos enunciados;
- la suma de los saldos de las cuentas correspondientes a los cinco conceptos incluidos en el primer término de la igualdad (el rectángulo de la izquierda) debe coincidir con la de los saldos de las otras seis;
- un cambio en cualquiera de los once elementos indicados implica un cambio en uno o más de los otros diez.

Nueva economía, nueva contabilidad. En ese artículo se afirma que el "sistema" de la partida doble fue creado por Pacioli "para los comerciantes venecianos".

Por ejemplo, el *hecho 4* del caso Cartilla S. R. L. Presentado en el § 3.12, debería registrarse en cuentas balanceantes de manera que se respete esta relación:

Activo: +75 (aumento del efectivo por 250 y disminución de las existencias de mercaderías por 175)

Gastos: +175 (costo de las mercaderías vendidas)

=

Ingresos: + 250 (ventas de mercaderías)

Para esto podrían hacerse anotaciones en cuatro cuentas:

Cuentas	Pesos
Efectivo (activo)	250
Mercaderías (activo)	-175
Costo de las mercaderías vendidas (gastos)	-175
Ventas (ingresos)	+250
	<u>0</u>

Por supuesto, puede haber variaciones patrimoniales puramente cualitativas que no alteren la cuantía de ninguno de los once elementos pero sí la de componentes individuales de ellos.

Ejemplo: si se refinancia una deuda (operación permutativa) sin que esto implique un resultado, no cambia el patrimonio pero sí la composición del pasivo. Esto significa que para la contabilización del hecho sólo se utilizarán cuentas *de pasivo*.

El método de la partida doble se basa en estas ideas y en las convenciones que presentaremos en el § b).

Cabe señalar que hay cuentas respecto de las cuales no puede anticiparse el sentido que tendrá su saldo, lo que no permite su asignación previa (y exclusiva) a uno de los once conceptos indicados.

Ejemplo 1

Si se hace uso de una autorización para girar en descubierto contra una cuenta corriente abierta en un banco, el saldo de la correspondiente cuenta del mayor podrá representar en algunos casos una existencia de fondos y en otros un pasivo con la entidad financiera, de modo que la cuenta sería *de activo o pasivo*. Si tal autorización no existiese o no se utilizase, la cuenta sólo podría ser *de activo*.

Ejemplo 2

Si un inversor opera en bolsa por medio de un agente que le debita y acredita las liquidaciones de las compras y ventas de títulos que efectúa en su nombre, el saldo de la correspondiente cuenta puede representar en ciertos momentos una cuenta por cobrar (activo) y en otros una cuenta por pagar (pasivo).

Ejemplo 3

La cuenta *diferencias de cambio* no es de *ganancia* ni de *pérdida* sino de *ganancia o pérdida* porque:

- a) acumula los resultados que ocasionan las modificaciones en los precios de las monedas extranjeras al modificar los saldos nominados en ellas;
- b) algunos de esos resultados podrían ser favorables y otros desfavorables.

Ejemplo 4

La cuenta *impuesto sobre las ganancias* reduce normalmente el resultado del periodo, pero si en un ejercicio económico hubiera quebrantos impositivos que deberían ser reconocidos como activo, el saldo de la cuenta tendría el signo contrario al habitual.

La igualdad antes expuesta refleja también la forma en que se relacionan los cambios en los diversos elementos del patrimonio. Consecuentemente, cada variación patrimonial debería reflejarse en no menos de dos cuentas y de modo que se mantenga dicha igualdad.

B) EL "DEBE", EL "HABER" Y LAS CONVENCIONES DEL MÉTODO

Debido a la igualdad esquematizada en el § a), cada vez que se registre una variación patrimonial, debe existir una coincidencia entre las sumas algebraicas de las mediciones asignadas a los conceptos que aparecen en los términos primero y segundo de ella.

Esto se vio en el mismo § a) con los datos del hecho 4 del caso Cartilla.

Por lo indicado y para lograr cierta sistematización de las registraciones, el método de la partida doble utiliza ciertas convenciones, y ha dado lugar a una jerga propia de la teneduría de libros. Las reglas utilizadas y las definiciones relevantes son éstas:

- a) en las cuentas representativas de los objetos que aparecen en el primer término de la igualdad presentada (como el activo y los gastos), los incrementos de mediciones se anotan en su *debe* y las disminuciones en su *haber*;

- b) en las cuentas representativas de los objetos que aparecen en el segundo término de la misma igualdad (como el pasivo y los ingresos), los incrementos de mediciones se anotan en su *haber* y las disminuciones en su *debe*;
- c) los importes anotados en una cuenta se denominan:
 - 1) *débitos* o *cargos* si se hacen en el *debe*;
 - 2) *créditos* o *abonos* si se efectúan en el *haber*;
- d) en cada asiento, y considerando la totalidad de las cuentas empleadas, el total de importes debitados debe coincidir con el de los acreditados;
- e) en consecuencia, debe haber coincidencia entre los totales de *débitos* y de *créditos* acumulados por el sistema contable;
- f) el *saldo* de una cuenta es la diferencia entre los totales acumulados de sus *débitos* y de sus *créditos*;
- g) dicho saldo es:
 - 1) *deudor* cuando el total acumulado de los importes debitados supera al de los importes acreditados;
 - 2) *nulo* cuando ambos totales coinciden (se dice que la cuenta está *saldada*);
 - 3) *acreedor* cuando el total acumulado de importes acreditados supera al de importes debitados;
- h) la suma de los valores absolutos (sin signo) de los saldos deudores debe coincidir con la suma de los valores absolutos de los saldos acreedores;
- i) concordantemente, la suma algebraica de todos los saldos (con signo) debe ser nula.

Las igualdades indicadas en los incs. h) e i) se producen porque los saldos se obtienen sumando y restando importes que provienen de asientos en los que el total de importes anotados en el *debe* coincide con el total de importes anotados en el *haber*.

Cuando los *débitos* y los *créditos* (o los saldos deudores o acreedores) se presentan en la misma columna de un asiento o de un mayor, se introduce una convención adicional, que es la de asignar:

- a) signo positivo (o ningún signo) a los *débitos* y los saldos deudores;
- b) signo negativo a los *créditos* y los saldos acreedores.

Años atrás, era usual que (en la contabilidad mecanizada pero no computadorizada) los números negativos apareciesen seguidos de las letras CR (por *crédito*).

Otra convención del método es que cuando los *débitos* y los *créditos* se asientan en columnas separadas, la primera se usa como *debe* y la segunda como *haber*.

Hay también algunas viejas convenciones relativas a la preparación de asientos de diario que no cumplen ninguna finalidad útil, que van siendo progresivamente abandonadas (en especial en la contabilidad computarizada) y que en este libro *no* utilizaremos. Son las de:

- a) escribir las denominaciones de las cuentas que se acreditan sobre el margen derecho del espacio previsto para ello y precedidas por la palabra *a*;
- b) cuando se emplean varias cuentas, completar primero los renglones con débitos y luego empezar con los que tienen créditos.

c) EJEMPLO

Para ilustrar la aplicación de los conceptos anteriores, utilizaremos los datos de los hechos 1 a 7 del caso Cartilla, que hemos presentado en el § 3.12.

1) Asientos de diario

Separaremos los asientos con líneas horizontales. En ellos:

- a) las denominaciones de las cuentas aparecen *en bastardilla* y son seguidas por la identificación de los objetos colectivos a los que pertenecen según la igualdad presentada en el § a);
- b) de las columnas que muestran las mediciones asignadas a cada objeto, la primera corresponde al *debe* y la segunda al *haber*.

El orden en que aparecen los datos dentro de cada asiento es parecido al que suele observarse en la práctica, pero nada impide la adopción de otras formas, en tanto sean claras y faciliten el trabajo.

Nº 1 (1/01/01): aporte de capital según contrato

<i>Efectivo (activo)</i>	500	
<i>Terrenos (activo)</i>	900	
<i>Acreedores hipotecarios (pasivo)</i>		400
<i>Capital social - Martín Bunge (capital) (5)</i>		500
<i>Capital social - Ricardo Borzi (capital)</i>		500

(5) Empleamos una cuenta para cada socio por tratarse de una sociedad de personas.

Nº 2 (4/01/01): ampliación del capital según modificación al contrato original

<i>Acreedores hipotecarios (pasivo)</i>	400	
<i>Capital social - Carlos Escucha (capital)</i>		400

Nº 3 (7/01/01): compra de mercaderías de reventa en efectivo

<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	350	
<i>Efectivo (activo)</i>		350

Nº 4 (12/01/01): venta de mercaderías en efectivo.

<i>Efectivo (activo)</i>	250	
<i>Ventas (ingresos)</i>		250
<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>	175	
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>		175

Nº 5 (13/01/01): compra de acciones con cotización

<i>Acciones con cotización Plus (activo)</i>	280	
<i>Efectivo (activo)</i>		280

Nº 6 (31/01/01): remuneraciones y cargas sociales devengadas en el mes

<i>Gastos de administración (gastos)</i>	40	
<i>Remuneraciones y cargas sociales a pagar (pasivo) (6)</i>		40

Nº 7 (31/01/01): cambio en el valor de las acciones con cotización imputable al mes

<i>Acciones con cotización Plus (activo)</i>	35	
<i>Resultados de tenencia acciones con cotización (ganancia)</i>		35

(6) Para no oscurecer el ejemplo, utilizamos una única cuenta. En la práctica se emplea una para cada deuda.

Dos comentarios:

- la caracterización de *resultado de tenencia acciones con cotización* como cuenta *de ganancia* fue posterior al conocimiento de su saldo;
- si hubiésemos aplicado las convenciones adicionales que nos parecen inútiles, el cuarto asiento habría tenido esta forma:

Nº 4 (12/01/01): venta de mercaderías,
en efectivo.

<i>Efectivo (activo)</i>	250	
<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>	175	
	<i>a Ventas (ingresos)</i>	250
	<i>a Mercaderías de reventa (activo)</i>	175

2) Mayorización

Aunque debe abrirse una hoja de mayor para cada cuenta, por economía de espacio sólo presentaremos la de *efectivo*. El diseño de la hoja prevé espacios para la fecha y el número de cada asiento, así como columnas separadas para débitos, créditos y saldos (que deben calcularse después de cada pase).

Cuenta: Efectivo

<i>Fecha</i>	<i>Asiento</i>	<i>Concepto</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Saldo</i>
1/01/01	1	Aporte de capital de Ricardo Bonzi	500		500
7/01/01	3	Compra de mercaderías al contado		350	150
12/01/01	4	Venta de mercaderías al contado	250		400
13/01/01	5	Compra de acciones con cotización		280	120
1/02/01	8	Retiro de los socios		28	92

Nótese que la forma de esta cuenta sólo difiere de la presentada en el § 5,2,a) en que las variaciones del efectivo se muestran en dos columnas (*debe y haber*).

3) Balance de saldos

Mayorizando por completo los siete asientos se determinan los saldos de todas las cuentas al 31/01/01, que pueden resumirse en el siguiente *balance de saldos*, el cual:

- a) muestra en columnas separadas los saldos deudores y acreedores;
 b) incluye subtotales para cada uno de los objetos colectivos a los que las cuentas utilizadas pertenecen.

<i>Conceptos</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Activo		
<i>Efectivo</i>	120	
<i>Acciones con cotización Plus</i>	315	
<i>Mercaderías de reventa</i>	175	
<i>Terrenos</i>	900	
	<u>1.510</u>	
Pasivo		
<i>Remuneraciones y cargas sociales a pagar</i>		40
Capital		
<i>Capital social - Carlos Escucha</i>		400
<i>Capital social - Martín Bunge</i>		500
<i>Capital social - Ricardo Bonzi</i>		500
		<u>1.400</u>
Ingresos		
<i>Ventas</i>		250
Gastos		
<i>Costo de las mercaderías vendidas</i>	175	
<i>Gastos de administración</i>	40	
	<u>215</u>	
Ganancias		
<i>Resultados de tenencia acciones con cotización</i>		35
Sumas iguales	<u>1.725</u>	<u>1.725</u>

4) Estado de resultados

El resultado del periodo se obtiene sumando algebraicamente los saldos de las cuentas de ingresos, gastos y ganancias (en el caso no hay pérdidas):

$$250 - 215 + 35 = 70$$

Los saldos considerados en la cuenta anterior pueden emplearse para preparar un estado que demuestre las causas del resultado:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Ventas de mercaderías	250
Costo de las mercaderías vendidas	<u>175</u>
Ganancia bruta	75
Gastos de administración	<u>40</u>
Resultado de la actividad principal	35
Ganancia de colocaciones temporarias (acciones)	<u>35</u>
Ganancia del mes	<u><u>70</u></u>

5) Estado de situación

Con los saldos determinados puede cuantificarse el patrimonio, de dos maneras:

- a) por diferencia entre los saldos agregados de las cuentas de activo y de pasivo:

$$1.510 - 40 = 1.470$$

- b) como no hay resultados acumulados anteriores, sumando a los saldos agregados de las cuentas de capital el resultado determinado:

$$1.400 + 70 = 1.470$$

Los saldos considerados en los cálculos precedentes permiten armar un *estado de situación*:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Activo	
Efectivo	120
Colocaciones temporarias (acciones con cotización)	<u>315</u>
Total de fondos	435
Mercaderías de reventa	<u>175</u>
Total del activo corriente	610
Terrenos	<u>900</u>
	<u><u>1.510</u></u>
Pasivo (corriente)	
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	<u><u>40</u></u>

	<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Patrimonio		
Capital		1.400
Resultados acumulados		70
		<u>1.470</u>
Suma del pasivo y el patrimonio		<u>1.510</u>

6) Estado de evolución del patrimonio

En un caso tan sencillo, el estado de evolución del patrimonio tendría una forma como esta:

<i>Conceptos</i>	<i>Total</i>	<i>Capital</i>	<i>Resultados acumulados</i>
Aportes de capital	1.400	1.400	
Resultado del mes	70		70
Patrimonio al final del mes	<u>1.470</u>	<u>1.400</u>	<u>70</u>

D) LAS CUENTAS REGULARIZADORAS

En algunos casos es conveniente desdoblar una medición contable periódica utilizando una cuenta principal y una o más cuentas regularizadoras. Esto podría hacerse para:

- disponer de información gerencial más detallada;
- facilitar la aplicación de NC referidas al contenido y la forma de los estados contables;
- mejorar el control sobre ciertos activos o pasivos.

Ejemplo 1

Supongamos que, de acuerdo con ciertas NC:

- la medición contable de los rodados deba hacerse a su costo histórico menos su depreciación acumulada y sus eventuales desvalorizaciones por aplicación del límite de VR;
- en la información complementaria que integra los estados contables se muestren por separado el costo, las depreciaciones acumuladas y las desvalorizaciones reconocidas.

En este caso convendrá tener una cuenta para el costo original de los rodados, otra para las depreciaciones acumuladas y otra para las desvalorizaciones, por no menos de tres razones:

- a) para dar cumplimiento a las NC de exposición indicadas;
- b) para facilitar el seguimiento de las altas y bajas de los rodados;
- c) para controlar más eficazmente la consistencia entre los saldos de la cuenta *rodados* del mayor general y los que surgen de los registros individuales del submayor de rodados (se puede, por ejemplo, controlar por separado las cifras de costo original y depreciaciones acumuladas).

Ejemplo 2

Supongamos que, de acuerdo con ciertas NC, la medición contable periódica de los pagarés recibidos de clientes deba hacerse a su importe original más los intereses ya devengados, calculados sobre la base de la tasa de interés original (*método del costo amortizado*).

En este caso es conveniente mantener una cuenta para el valor nominal (facial) de los pagarés y otra para los intereses no devengados. La primera actúa como cuenta control del submayor de pagarés, cuyos datos deberían considerarse como punto de referencia cada vez que se efectúe un arqueo de dichos documentos y para la preparación de presupuestos financieros.

El mismo procedimiento debería aplicarse para otros documentos similares, incluso cuando su medición contable se haga a los *valores descontados* (VD) de los importes a percibir.

Ejemplo 3

Supongamos que la legislación impositiva de un país establezca:

- a) regímenes de pagos a cuenta del impuesto a las ganancias mediante anticipos, retenciones y percepciones (7);
- b) la obligación de presentar anualmente una declaración jurada en la que se determine el impuesto y se informen, por separado, los importes totales de los anticipos, retenciones y percepciones que reducen la suma a ingresar.

En este caso, convendrá tener cuentas separadas para la obligación impositiva determinada, para los anticipos, para las retenciones y para las percepciones. Al preparar el estado de situación los saldos de las tres últimas cuentas se deducirán del saldo de la primera y el neto se expondrá (en principio) como cuenta por pagar o por cobrar, lo que corresponda (8).

(7) Los anticipos son efectuados directamente por el contribuyente, las retenciones son deducidas por los clientes al efectuarle pagos y las percepciones son facturadas y cobradas por los proveedores.

(8) Decimos *en principio* porque si hubiere un saldo a favor deducible de otra obligación su importe debería reducirse de ese pasivo.

Ejemplo 4

Supongamos que las NC requieran:

- a) que se efectúen ajustes por inflación;
- b) que en los estados contables el capital ajustado se exponga desagregado en su valor nominal (dato necesario para que los accionistas puedan establecer su participación en el patrimonio del ente) y su ajuste por inflación.

En el caso, conviene tener una cuenta por cada uno de los dos conceptos, siendo *ajuste del capital* una regularizadora cuyo saldo debe sumarse al de capital nominal para obtener el capital ajustado.

Ejemplo 5

Supongamos que:

- a) las NC dispongan que, en el estado de resultados, las ventas se presenten netas de devoluciones;
- b) la gerencia comercial esté interesada en el importe de las últimas.

En el caso, las devoluciones no deberían cargarse a la cuenta *ventas* sino a una regularizadora (*devoluciones sobre ventas*) cuyo saldo deberá restarse del de la primera a la hora de preparar el estado de resultados.

En general, los saldos de las cuentas regularizadoras son de signo opuesto a los de las cuentas regularizadas.

Ejemplos:

- a) *rotados* (activo) tiene saldo deudor pero su correspondiente cuenta de *depreciación acumulada* tiene saldo acreedor.
- b) *obligaciones negociables a pagar* (pasivo) tiene saldo acreedor mientras que su correspondiente cuenta de *intereses no devengados* tiene saldo deudor.

Hay también casos en que regularizadora y regularizada tienen saldos del mismo signo.

Con inflación, tanto *capital* como *ajuste del capital* (patrimonio) tienen saldo acreedor.

No deben confundirse las cuentas regularizadoras con las cuentas individuales que desagregan información que se agrupa cuando deben prepararse estados contables.

Gastos de administración - depreciaciones y *Gastos de administración - papelería* no son cuentas regularizadoras. Son cuentas individuales cuyos

saldos se suman entre sí y con otros para determinar la cifra de *gastos de administración* que se presenta en el estado de resultados.

E) CUENTAS DE MOVIMIENTO

A veces es necesario:

- acumular —para su posterior empleo— datos sobre mediciones correspondientes a determinados flujos de operaciones; o
- establecer controles cruzados entre datos emanados de diversos sectores y referidos a las mismas transacciones.

Estas tareas pueden ser efectuadas por el sistema contable mediante el empleo de *cuentas de movimiento* (o pares de ellas) que, durante períodos preestablecidos reciban débitos y créditos que deban ser de igual cuantía, de modo que al final de cada ciclo dichas cuentas queden con saldos nulos. Si esto último no ocurriera, deberían investigarse las causas y tomarse las medidas correctivas que correspondiere.

Ejemplo 1

Para conocer fácilmente el monto de las compras de materias primas de cada mes, podría acumularse en una cuenta de movimiento a ser saldada al final de dicho lapso. Esto significa que cada asiento del tipo:

<i>Materias primas (activo)</i>	600	
<i>Otras cuentas que correspondiere</i>		600

se reemplazaría por

<i>Compras de materias primas (movimiento)</i>	600	
<i>Otras cuentas que correspondiere</i>		600

Si al final del mes la cuenta de movimiento hubiera acumulado débitos por \$ 5.000, se la saldaría mediante un asiento como éste:

<i>Materias primas (activo)</i>	5.000	
<i>Compras de materias primas (movimiento)</i>		5.000

Variante

Si se desearse conservar la información acumulada sobre las compras del ejercicio, en el asiento mensual podría reemplazarse la cuenta de movimiento recién presentada por otra, que arbitrariamente podría denominarse *compras imputadas de materias primas*. En este caso:

a) el asiento presentado en último lugar se reemplazaría por:

<i>Materias primas (activo)</i>	5.000	
<i>Compras imputadas de materias primas (movimiento)</i>		5.000

b) las dos cuentas de movimiento acumularían los importes de las compras efectuadas durante el ejercicio, de modo que:

- 1) la suma algebraica de sus saldos debería ser nula (o sea, deben tener saldos iguales pero de signo opuesto);
- 2) *compras imputadas de materias primas* funcionaría como una cuenta regularizadora de *compras de materias primas*.

Ejemplo 2

Para un mejor control de las cobranzas de las ventas al contado podría establecerse que:

- a) las facturas se contabilicen con débito a la cuenta de movimiento *ventas al contado* sobre la base de resúmenes provistos por el sector comercial del ente y de las correspondientes facturas;
- b) sus cobranzas se registren con crédito a las misma cuenta a partir de resúmenes suministrados por la tesorería y de duplicados de las mismas facturas;
- c) una vez contabilizadas las ventas y las cobranzas de cada día:
 - 1) se verifique que el saldo de *ventas al contado* sea nulo;
 - 2) se investiguen los casos en que así no ocurra para determinar las causas del problema y las medidas a tomar para solucionarlo.

Los asientos típicos que afecten la cuenta de movimiento del caso podrían ser como estos:

- a) por las ventas (alcanzadas por el 15 % de impuesto al valor agregado), si no hubiera ventas a crédito:

<i>Ventas al contado (movimiento)</i>	1.150	
<i>Ventas (ingresos)</i>		1.000
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>		150

b) por las cobranzas, si no hubiera otras:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	1.150	
<i>Ventas al contado (movimiento)</i>		1.150

Cabe señalar que las cuentas de ingresos, gastos, ganancias y pérdidas, impuestos a las ganancias y participaciones de accionistas no controlantes sobre los resultados de empresas controladas pueden ser vistas como cuentas de movimiento, por cuanto:

- dichos conceptos integran el resultado del período, que a su vez forma parte de los resultados acumulados;
- en consecuencia, los saldos de dichas cuentas son periódicamente cancelados mediante la transferencia de sus importes a la cuenta de *resultados acumulados*.

Esta transferencia de saldos puede hacerse al cierre del ejercicio económico o con mayor frecuencia (sea: trimestral o mensual). En este último caso, conviene utilizar una cuenta que acumule el resultado de la parte transcurrida del ejercicio, para diferenciarlo de los resultados provenientes de ejercicios anteriores.

Si Cartilla cancelara mensualmente los saldos de las cuentas de resultados, después del asiento 7 presentado en el § c), debería efectuar uno de este tipo:

Nº 8 (31/01/01): cancelación de los saldos de las cuentas de resultados		
<i>Ventas (ingresos)</i>	250	
<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>		175
<i>Gastos de administración (gastos)</i>		40
<i>Resultados de tenencia acciones con cotización (ganancia)</i>	35	
<i>Resultado del período (resultados acumulados)</i>		70

F) CUENTAS DE ENLACE

Es posible que un ente haya descentralizado su contabilidad y mantenga juegos separados de registros contables en distintas unidades. En tal caso:

- a) en cada una de esas unidades debe abrirse una *cuenta de enlace* para registrar las transacciones con las otras unidades que mantengan registros contables;
- b) cuando una unidad contabiliza un débito (o un crédito) en la cuenta de otra, ésta debe registrar un crédito (o un débito) por el mismo importe en la cuenta de la primera, preferentemente sobre la base de notas de débito y de crédito internas que estén sujetas a controles de entrada como cualquier otra documentación;
- c) periódicamente debe verificarse que los saldos entre unidades coincidan (por supuesto, deberán tener signos opuestos);
- d) dichos saldos no deben aparecer en los informes contables que se refieran al ente como un todo.

Supongamos que:

- a) una empresa tiene descentralizado el control contable sobre los bienes de cambio existentes en su fábrica;
- b) su administración central adquiere materias primas por \$ 1.000 (más \$ 140 de IVA) que son entregadas por el proveedor en la fábrica. El asiento a efectuar en la administración central sería:

<i>Fábrica (enlace)</i>	1.000	
<i>IVA Crédito fiscal (regularizadora del pasivo por débito fiscal)</i>	140	
<i>Proveedores - facturas por pagar (pasivo)</i>		1.140

En la fábrica se registraría:

<i>Materias primas (activo)</i>	1.000	
<i>Administración (enlace)</i>		1.000

6.3. REGISTRO DE BIENES DE TERCEROS

Un ente podría recibir bienes de terceros que deba devolver o por los cuales deba rendir cuentas.

Por ejemplo, una empresa industrial y comercial podría recibir:

- a) mercaderías, para su venta en consignación;

- b) envases de devolución obligatoria;
- c) matrices (de propiedad de un cliente) utilizables para producir ciertas mercaderías a él destinadas; o
- d) materias primas de un cliente, para realizar sobre ellas trabajos *a fasson*.

En estos casos, deben mantenerse registros que:

- a) faciliten las operaciones;
- b) permitan determinar los totales de unidades a devolver (o liquidar, si hubieren sido recibidas en consignación);
- c) puedan emplearse como control en la realización de recuentos físicos.

Para esto se utilizan las denominadas *cuentas de orden* o *cuentas memorando*.

T *Cuentas de orden* es una expresión cuyo origen desconocemos y que no sirve para describir su denotación. *Cuentas memorando* es una denominación más adecuada.

El empleo de las cuentas de orden relativas a bienes de terceros se basa en estas reglas, que respetan los principios del método de la partida doble:

- a) se utilizan cuentas de dos grupos:
 - 1) las que representan a los bienes recibidos, que deben tener saldo deudor o nulo;
 - 2) las que representan a sus propietarios, que deben tener saldo acreedor o nulo;
- b) las cuentas del primer grupo se debitan por los aumentos en los bienes recibidos (o en la medición que se les asigne) y se acreditan por las correspondientes disminuciones;
- c) las cuentas del segundo grupo se acreditan por los aumentos en los bienes recibidos (o en la medición que se les asigne) y se debitan por las correspondientes disminuciones;
- d) a cada débito (crédito) a una cuenta del primer grupo le corresponde un crédito (débito) a una o más cuentas del segundo;
- e) a cada débito (crédito) a una cuenta del segundo grupo le corresponde un crédito (débito) a una o más cuentas del primero;
- f) en todo momento, la suma de los saldos de las cuentas del primer grupo debe ser igual (con el signo cambiado) a la suma de los saldos de las cuentas del segundo grupo.

Supongamos que una empresa firma un contrato para producir y vender envases empleando una matriz de propiedad del cliente. Si el valor de la matriz fuera de \$ 5,000, a su recepción podría contabilizarse este asiento:

<i>Matrices de propiedad de clientes</i> (orden deudora)	5.000
<i>Clientes por matrices de su propiedad</i> (orden acreedora)	5.000

Si en un determinado momento el valor de las matrices pasara de \$ 5.000 a \$ 4.600, correspondería efectuar un asiento como éste:

<i>Clientes por matrices de su propiedad</i> (orden acreedora)	400
<i>Matrices de propiedad de clientes</i> (orden deudora)	400

Y si inmediatamente la matriz fuera devuelta, debería registrarse:

<i>Clientes por matrices de su propiedad</i> (orden acreedora)	4.600
<i>Matrices de propiedad de clientes</i> (orden deudora)	4.600

Cabe agregar que:

- el empleo de cuentas de orden no obliga a su inclusión en los estados contables o en los ICI;
- sería raro que la tenencia de bienes de terceros justifique la inclusión de información alguna en los documentos recién indicados.

6.4. REGISTRO DE CONTINGENCIAS

Algunas contingencias (distintas a las motivadas por la recepción de bienes de terceros) deben dar lugar al reconocimiento contable de variaciones patrimoniales y otras no.



Nos referimos al tema en las págs. 358-362 de *Cuestiones contables fundamentales* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Para el control de las segundas, se emplean *cuentas de orden*, cuyo funcionamiento es similar al de las referidas en la sección anterior. Para cada con-

tingencia se empleará un par de cuentas de orden. En lo posible, y para mayor claridad, conviene emplear cuentas de orden acreedoras para los pasivos contingentes y deudoras para los activos contingentes.

Por ejemplo, si se avalase el cumplimiento de una obligación bancaria de un tercero, el asiento podría ser del tipo:

<i>Terceros por avales bancarios otorgados</i> <i>(orden deudora)</i>	800	
<i>Bancos por aval de obligaciones de terceros</i> <i>(orden acreedora)</i>		800

Cuando el tercero pague su obligación y la contingencia desaparezca, debería asentarse:

<i>Bancos por aval de obligaciones de terceros</i> <i>(orden acreedora)</i>	800	
<i>Terceros por avales bancarios otorgados</i> <i>(orden deudora)</i>		800

Si el tercero incumple su obligación y el ente debe hacerse cargo del pago en efectivo al banco, la contingencia se transforma en una obligación efectiva, de modo que debería contabilizarse tanto el asiento recién expuesto como el pago de la obligación.

<i>Deudores por obligaciones pagadas por su</i> <i>cuenta (activo)</i>	800	
<i>Efectivo (activo)</i>		800

6.5. REGISTRO DE VARIACIONES DE RECURSOS FINANCIEROS

En páginas anteriores señalamos que:

- se considera que un juego de estados contables emitido por un ente no gubernamental debería brindar información que, entre otros aspectos, se refiera a la evolución de su situación financiera por el período cubierto por dichos estados, expuesta de un modo que permita conocer los efectos de las actividades de inversión y financiación que hubieren tenido lugar;

- b) con el propósito indicado debe definirse un concepto de *recursos financieros*, siendo habitual que se considere el de *efectivo y sus equivalentes*, aunque preferimos el de *fondos* (disponibilidades más colocaciones corrientes);
- c) sin embargo, algunos entes no presentan estados de flujo de efectivo (y sus equivalentes) o un estado de orígenes y aplicaciones de fondos sino estados de variaciones del capital corriente;
- d) dado un concepto de recursos financieros (efectivo y equivalentes, fondos o capital corriente) se denominan:
 - 1) *orígenes* a sus aumentos; y
 - 2) *aplicaciones* a sus disminuciones.



Nos referimos a estos temas en el § 3,10.



Advertencia: para simplificar, en el resto de este capítulo supondremos que el estado presentado se basa en la evolución del efectivo y sus equivalentes, pero lo que expondremos es aplicable (con las adaptaciones o limitaciones del caso) a los estados de origen y aplicación de fondos y de variaciones del capital corriente.

Por otra parte, en los últimos años ha aumentado el consenso favorable a la exposición separada de los flujos financieros provenientes de tres tipos de actividades: las operativas, las de inversión y las de financiación. Suelen considerarse:

- a) *actividades de inversión* a:
 - 1) las de adquisición y desapropiación de activos no corrientes (bienes de uso, intangibles);
 - 2) las de inversiones en activos distintos a los que integran los fondos;
- b) *actividades de financiación* a las que producen cambios en el capital y en los préstamos tomados por el ente;
- c) *actividades de operación* a las restantes.

Para la presentación de los flujos ocasionados por las actividades de operación hay dos métodos principales:

- a) el *directo*, que muestra los efectos de cada tipo de transacción relevante (las ventas cobradas, las compras pagadas, etcétera);
- b) el *indirecto* (o *de la conciliación*) que muestra dichos efectos mediante conciliaciones en las que a la ganancia o pérdida informada en el estado de resultados se le suman o restan:
 - 1) los componentes del resultado del período que afectaron al efectivo y sus equivalentes;

- 2) los flujos de efectivo y equivalentes producidos por operaciones que dieron o darán lugar al registro de resultados en otros períodos, como el cobro de ventas facturadas en el ejercicio anterior.



Estas cuestiones son tratadas extensamente en las págs. 1213-1251 de *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Obviamente, los estados de flujo de efectivo no se preparan sobre la base de lo devengado sino considerando los efectos de las transacciones (incluyendo a las permutativas) sobre sus saldos.



Ver los ejemplos presentados al final del § 3.10.

Cuando un estado de flujo de efectivo se prepara por el método directo, es necesario contar con información sobre las causas últimas de cada variación, pero ésta difícilmente figure en los asientos que se efectúan para registrar (por lo devengado) las modificaciones del patrimonio.

Por ejemplo, la cancelación del saldo de un proveedor mediante la entrega de un cheque de \$ 1.020 podría asentarse así:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	1.020
<i>Banco del Arroyo (activo)</i>	1.020

Ahora bien, las NC aplicables al caso podrían exigir que los estados de flujo de efectivo muestren por separado los pagos a proveedores de:

- bienes de uso (su compra es una actividad de inversión);
- bienes de cambio (actividad de operación);
- gastos operativos (actividad de operación);
- intereses (actividad de operación, aunque algunas normas admiten su inclusión dentro de las actividades de financiación).

El asiento arriba presentado no informa sobre estos datos.

Una posible solución al problema es la reclasificación extracontable de los datos correspondientes a los débitos y créditos efectuados a las cuentas representativas del efectivo y sus equivalentes, utilizando categorías que —al cierre del período— permitan preparar el estado.

La tarea indicada puede incorporarse al sistema contable, mediante la apertura de un grupo de cuentas especiales que muestren la evolución del efectivo y equivalentes y las causas de sus variaciones. Dichas cuentas no deberían mezclarse con las utilizadas para la contabilización de las variaciones patrimoniales (las referidas en el § 6,2).

Para el manejo de estas cuentas especiales podrían aplicarse los siguientes criterios, que surgen de nuestra imaginación y sobre cuya aplicación práctica no tenemos ninguna noticia:

- utilizar la cuenta *efectivo y equivalentes* para registrar la evolución de su saldo (no es necesaria su desagregación por componentes porque ésta surge de las cuentas patrimoniales);
- al comienzo del período, registrar el saldo inicial de *efectivo y equivalentes* con crédito a una cuenta específica (sea: *saldo inicial*);
- cada vez que varíen el efectivo o de sus equivalentes, preparar un asiento adicional con débito o crédito a la cuenta que representa su saldo y contrapartida en una cuenta que represente alguno de los conceptos que deben exponerse en el estado de flujo de efectivo preparado por el método directo;
- periódicamente, verificar que el saldo de *efectivo y equivalentes* sea igual a la suma de los saldos de las cuentas patrimoniales que integran el mismo concepto;
- para preparar el estado, considerar los saldos de las cuentas especiales;
- en cada nuevo ejercicio, recomenzar el proceso, previa cancelación de los saldos acumulados al cierre del ejercicio anterior.

Por ejemplo, si el saldo inicial del efectivo y equivalentes de la empresa del ejemplo precedente fuera de \$ 1.500 podría registrárselo así (las aclaraciones entre paréntesis que siguen a las denominaciones de las cuentas permiten identificar el carácter especial de éstas).

<i>Efectivo y equivalentes (efectivo y equivalentes)</i>	1.500	
<i>Saldo inicial (efectivo y equivalentes)</i>		1.500

Y si del importe pagado al proveedor del ejemplo, \$ 1.000 correspondiesen al precio de una máquina y \$ 20 a intereses, el asiento especial (adicional al ya presentado) podría ser de este tenor:

<i>Inversiones en bienes de uso (efectivo y equivalentes)</i>	1.000	
<i>Intereses a proveedores (efectivo y equivalentes)</i>	20	
<i>Efectivo y equivalentes (efectivo y equivalentes)</i>		1.020

Si en este momento se preparase un estado de flujo de efectivo por el método directo, contendría estos datos:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Actividades de operación	
Intereses pagados a proveedores	-20
Actividades de inversión	
Pagos de compras de bienes de uso	-1.000
Variación del efectivo y sus equivalentes	-1.020
Efectivo y equivalentes al comienzo del periodo	1.500
Efectivo y equivalentes al final del periodo	480

Si esta situación correspondiera a un cierre de ejercicio, los saldos de las cuentas abiertas deberían ser saldadas mediante este asiento:

<i>Efectivo y equivalentes (efectivo y equivalentes)</i>	480
<i>Saldo inicial (efectivo y equivalentes)</i>	1.500
<i>Inversiones en bienes de uso (efectivo y equivalentes)</i>	1.000
<i>Intereses a proveedores (efectivo y equivalentes)</i>	20

Y al comienzo del nuevo periodo, se asentaría:

<i>Efectivo y equivalentes (efectivo y equivalentes)</i>	480
<i>Saldo inicial (efectivo y equivalentes)</i>	480



En *Contabilidad Computadorizada* (Macchi Grupo Editor, 1998) presentamos un ejemplo más amplio, que incluye las complicaciones que implica la inclusión del IVA en las facturas pagadas o cobradas.

Cuando el estado se presenta por el método indirecto, su confección parte de los datos contenidos en otros estados, de modo que no es necesaria la preparación de asientos complementarios como los arriba propuestos.



En el § 18,5 veremos un ejemplo de aplicación del método indirecto.

6.6. CLASIFICACIONES DE CUENTAS

Las cuentas necesarias para el funcionamiento del método de la partida doble pueden clasificarse, como mínimo, sobre tres bases:

- a) el tipo de objeto representado;
- b) la extensión de ese objeto;
- c) el carácter acumulativo o rotativo de sus saldos.

A) POR EL TIPO DE OBJETO REPRESENTADO

De acuerdo con los conceptos presentados en las secciones anteriores, podría haber cuentas de los estos tipos;

<i>Tipos de cuentas</i>	<i>Débitos por</i>	<i>Créditos por</i>	<i>Saldo</i>
Patrimoniales			
De activo	Aumentos	Disminuciones	Deudor
De pasivo	Disminuciones	Aumentos	Acreedor
De activo o pasivo	Aumentos del activo o disminuciones del pasivo	Disminuciones del activo o aumentos del pasivo	Deudor o acreedor
De participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas	Disminuciones	Aumentos	Acreedor
De capital	Disminuciones	Aumentos	Acreedor
De resultados anteriores	Disminuciones	Aumentos	Acreedor o deudor
De ingresos		Ingresos	Acreedor
De gastos	Gastos		Deudor
De ganancias		Ganancias	Acreedor
De pérdidas	Pérdidas		Deudor
De ganancias o pérdidas	Pérdidas	Ganancias	Deudor o acreedor

<i>Tipos de cuentas</i>	<i>Débitos por</i>	<i>Créditos por</i>	<i>Saldo</i>
De impuestos sobre las ganancias	Impuestos a las ganancias	Reducciones de los impuestos a las ganancias	Deudor o acreedor
De participaciones de accionistas no controlantes en el resultado de entidades controladas	Participaciones en las ganancias finales de las controladas	Participaciones en las pérdidas finales de las controladas	Deudor o acreedor
De movimiento			
Para mejor información y transferencia del saldo a:			
Cuentas deudoras	Acumulaciones	Transferencias	Nulo
Cuentas acreedoras	Transferencias	Acumulaciones	Nulo
Para mejores controles internos	Datos de una fuente	Datos de otra fuente	Nulo
De enlace	Débitos a (o créditos de) otra unidad	Créditos a (o débitos de) otra unidad	Deudor o acreedor (9)
De orden / bienes de terceros			
Bienes de terceros	Aumentos	Disminuciones	Deudor
Terceros propietarios de esos bienes	Disminuciones	Aumentos	Acreedor
De orden / contingencias			
Deudoras	Aumentos	Disminuciones	Deudor
Acreedoras	Disminuciones	Aumentos	Acreedor
Movimiento del efectivo y equivalentes u otros recursos financieros			
Efectivo y equivalentes	Saldo inicial y orígenes	Aplicaciones	Deudor

(9) Esto, para cada cuenta. La suma algebraica de los saldos de las cuentas de enlace mantenidas en las distintas contabilidades de un mismo ente debería ser nula.

<i>Tipos de cuentas</i>	<i>Débitos por</i>	<i>Créditos por</i>	<i>Saldo</i>
Saldo inicial		Saldo inicial	Acreedor
Orígenes		Orígenes	Acreedor
Aplicaciones	Aplicaciones		Deudor

Aclaraciones:

- a) cada cuenta regularizadora debe considerarse integrante del tipo de la correspondiente cuenta regularizada;

Por ejemplo: la cuenta que acumula las depreciaciones de los rodados es de activo porque la cuenta regularizada (*rodados*) también lo es.

- b) incluimos las cuentas de movimiento y de enlace porque son empleadas en el proceso contable, aunque no se refieran a elementos de los estados contables;
- c) incluimos cuentas a las que consideramos *de activo o de pasivo y de ganancias o pérdidas* por las razones expuestas en el § 6,2,a);
- d) incluimos las cuentas de movimientos de recursos financieros cuyo empleo propusimos en el § 6,5 a pesar de no tener noticia alguna sobre su utilización efectiva;
- e) la columna *saldo* se refiere al signo que tiene cuando no es nulo, considerando en conjunto las mediciones asignadas a cada cuenta principal y a su(s) regularizadora(s).

Por otra parte, dentro de las cuentas patrimoniales, podrían hacerse algunos agrupamientos y denominar:

- a) cuentas representativas del patrimonio a las que aparecen a partir del renglón *capital*;
- b) cuentas de resultados a las enunciadas a partir del renglón *ingresos*.

T Algunas personas contraponen el concepto de *cuentas de resultados* al de *cuentas patrimoniales*, pero esta diferenciación no tiene sustento porque el resultado del período integra el patrimonio del ente.

Tampoco es razonable que, con referencia al resultado del período, se hable sólo de cuentas *de ganancias* (las de saldo acreedor) y *de pérdidas* (las de saldo deudor) porque el resultado del período se determina considerando también objetos distintos las ganancias y las pérdidas (por ejemplo, los ingresos y los gastos).

B) POR LA EXTENSIÓN DEL OBJETO REPRESENTADO

Según lo visto en el § 5,3,a), hay cuentas:

- a) colectivas o sintéticas;
- b) simples o individuales o analíticas.

c) POR EL CARÁCTER DE SUS SALDOS

Hay cuentas con saldos:

- a) puramente acumulativos;
- b) principalmente acumulativos; y
- c) principalmente rotativos.

Las primeras acumulan mediciones resultantes de hechos y transacciones. Se incluyen en este grupo:

- a) las representativas del patrimonio (incluyendo el resultado del ejercicio) y de las participaciones de accionistas no controlantes de entidades controladas;
- b) las de saldo inicial, orígenes y aplicaciones de recursos financieros, en caso de utilizarse cuentas de este tipo.

Tienen saldos principalmente acumulativos las cuentas de activo que representan recursos permanentes (como los bienes de uso), incluyendo las regularizadoras abiertas para el registro de sus depreciaciones acumuladas. Por supuesto, esto no impide que exista alguna rotación (aunque sea lenta) de los componentes del saldo.

Una máquina formará parte del saldo de la correspondiente cuenta de bienes de uso (activo) varios años, pero en algún momento será vendida o dada de baja.

Las restantes cuentas muestran saldos que, en general, resultan de sucesivos aumentos y disminuciones de activos, pasivos, bienes de terceros, contingencias y fondos, de modo que al cabo de cierto tiempo la composición de esos saldos varía sustancialmente.

La cuenta clientes:

- a) se carga por la facturación y por la emisión de algunas notas de débito;
- b) se acredita por las cobranzas, por la emisión de algunas notas de crédito y por las bajas de las cuentas que se consideren incobrables;

En consecuencia:

- a) en un momento dado el saldo de la cuenta representa lo que los clientes adeudan al emisor de la información contable y puede descompo-

nerse en sus partidas de origen (facturas y notas de débito no pagadas menos notas de crédito y pagos a cuenta no aplicados);

- b) un mes después el saldo de la misma cuenta podría ser muy distinto, pues en el intervalo debieron hacerse nuevas operaciones que lo afectan (ventas, cobranzas, etcétera), de modo que el nuevo saldo podría incluir pocos de los conceptos que integraban el anterior.

Naturalmente, puede haber componentes de los saldos principalmente rotativos que permanezcan algún tiempo dentro de ellos.

Por ejemplo, una mercadería que es de muy difícil colocación en el mercado formará parte del saldo de la correspondiente cuenta de bienes de cambio (activo) hasta que se logre venderla o se la dé de baja en la contabilidad.

Las cuentas de movimiento no tienen saldo pero en el caso de las abiertas para obtener información, los saldos inmediatamente anteriores a sus transferencias a otras cuentas son de carácter acumulativo.

Vale el ejemplo de la cuenta *compras de materias primas*.

6.7. ASPECTOS ESPECIALES DE PROCESAMIENTO

Para la aplicación del método de la partida doble deben tenerse en cuenta las consideraciones sobre el procesamiento contable presentadas en el cap. 5 y las que siguen.

A) SUBDIARIOS

Las anotaciones practicadas en subdiarios deben hacerse de manera que sea fácil obtener los totales acumulados como consecuencia de los débitos y los créditos efectuados en cada cuenta. Dichos totales deben volcarse a los correspondientes asientos resumen a ser transcritos en el diario general y (como cualesquiera otros asientos) anotados en el mayor general.

En el caso de Submayor S. A. que presentamos en el § 5.3.a), el asiento correspondiente a las ventas de abril de 2001 sería:

<i>Facturas por cobrar (activo)</i>	4.000	
<i>Ventas (ingresos)</i>		4.000

Y el total cobrado a los clientes (\$ 2.600) podría figurar dentro de este asiento resumen de las cobranzas del mes (los importes son arbitrarios):

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	2.900
<i>Facturas por cobrar (activo)</i>	2.600
<i>Otras cuentas</i>	300

La obtención y registro de los asientos resumen es susceptible de computadorización.

Cabe acotar que, con la tecnología actualmente disponible, es posible el diseño y funcionamiento de un sistema contable que combine anotaciones efectuadas en subdiarios sin que sea necesaria la preparación de asientos resumen del diario general. No obstante, esa posibilidad técnica podría estar limitada por la existencia de normas legales que requieran que los efectos de todas las transacciones figuren en el diario general.

B) CONTROLES DE SALIDA

Tras cada proceso contable, los registros actualizados deberían someterse a controles que permitan detectar errores de contabilización que deban ser corregidos.

En el caso particular de los asientos de diario por partida doble, es elemental controlar que el total de los importes debitados coincida con el de los acreditados.

En cuanto fuera posible, también debería verificarse que los totales resultantes del procesamiento (importe y cantidad de documentos) coincidan con totales de control preparados previamente por un sector independiente del contable.

Si las facturas se contabilizasen manualmente, el sector que las emite podría acompañarlas con una carátula que indique el número de ellas y su importe total. Después del proceso contable debería verificarse que los datos contabilizados sean consistente con los incluidos en la carátula.

Cuando la contabilidad está computadorizada, los dos controles mencionados pueden automatizarse. Y también puede disponerse que el ordenador emita informes que indiquen si se respetan ciertas relaciones lógicas entre los totales determinados para ciertos datos.

Ejemplo: si todas las facturas de proveedores incluyesen el 16 % de IVA, el total imputado a IVA Crédito fiscal debería ser el 16 % del total imputado a cuentas de costos y activo más/menos una diferencia aceptable por redondeos.

Cuando la contabilidad es manual y los nuevos saldos no se calculan automáticamente, se requieren controles adicionales para verificar que no haya habido errores de cálculo en su determinación. Puede procederse así:

- a) separar las fichas correspondientes a las cuentas del mayor o del sub-mayor cuyos saldos fueron actualizados;
- b) obtener, considerando exclusivamente dichas fichas, las sumas algebraicas de los saldos:
 - 1) anteriores a la actualización; y
 - 2) posteriores a ella;
- c) verificar que las dos sumas algebraicas sean iguales.

Otra forma de controlar los saldos posteriores al registro de uno o más asientos es cotejarlos contra importes preestablecidos por otro sector, si existen.

Por ejemplo, junto con los comprobantes de movimientos de saldos bancarios, la *tesorería* podría suministrar a la *contaduría* un resumen del saldo final que — si no hay errores — debería quedar en cada cuenta de acuerdo con los saldos anteriores y los comprobantes remitidos para su contabilización. Luego de la contabilización, debería comprobarse que los nuevos saldos contables coincidan con los calculados por la *tesorería*.

Cuando las entradas al sistema contable son salidas de otros sistemas computadorizados, puede ser menester que éstos prevean también la emisión de informes escritos que permitan verificaciones adicionales de los datos contabilizados.

Ejemplo: un software de facturación que incluya la contabilización de los documentos emitidos podría brindar, entre sus salidas, un listado con los correspondientes números de comprobantes, números y nombres de los clientes, cuentas imputadas e importes, así como el total del lote, de modo que la *contaduría* pueda cotejar ese listado con la documentación original para comprobar que lo facturado coincide con lo contabilizado. Una vez que se haya adquirido confianza en el funcionamiento correcto del software, estos controles podrían efectuarse por muestreo.

Una vez cumplidos los controles de salida, debería marcarse la documentación para prevenir el riesgo de su doble contabilización. Ya vimos que esto puede hacerse con un sello como éste:

Comprobante número

Registrado el/...../20.....

C) CONTROLES PERIÓDICOS

Periódicamente, deberían efectuarse controles como éstos:

- a) preparar balances de saldos de las cuentas del mayor general y verificar que la suma algebraica de sus saldos sea nula (o sea: que el total de los saldos deudores sea igual al total de los saldos acreedores);
- b) preparar balances de saldos de mayores auxiliares y verificar que sus totales coincidan con los saldos de las pertinentes cuentas control;
- c) comparar y conciliar los saldos contables con los informados por terceros (bancos, proveedores, depositarios de títulos valores, etcétera);
- d) cuando fuere posible, y a intervalos razonables, comparar los saldos contables con los resultados de los correspondientes recuentos físicos;
- e) analizar las partidas componentes de los saldos de cuentas de activo y pasivo no alcanzadas por los controles anteriores y evaluar si su composición es razonable.



Nos referiremos a estas cuestiones en el cap. 17.

D) CORRECCIONES DE ERRORES

Los errores de contabilización detectados con motivo de los controles practicados o por cualquier otra causa, deben ser corregidos. Los errores contables típicos son:

- a) la omisión de asientos;
- b) la asignación de mediciones inadecuadas;
- c) la utilización de cuentas distintas a las correspondientes.

Los errores del primer tipo se salvan asentando lo omitido. En estos casos, la explicación del asiento debería mencionar que se trata de la corrección de una omisión.

En la contabilidad computadorizada, los otros errores pueden corregirse modificando directamente el asiento original, en tanto no se haya efectuado ya el cierre del período contable, en cuyo caso deben aplicarse los procedimientos que siguen, que también han de utilizarse en la contabilidad manual.

En nuestra opinión, las correcciones de asientos con errores deberían hacerse en dos pasos:

- a) anular la anotación anterior mediante un *contraasiento*:
 - 1) si es posible, repitiendo el asiento original pero dando signos negativos a débitos y créditos; o
 - 2) de no serlo, debitando las cuentas originalmente acreditadas y viceversa.

b) contabilizar el asiento correcto.

La variante 2) del paso a) complica la preparación de informes que se basen en las acumulaciones de débitos y créditos efectuados a una cuenta.

Supongamos que:

a) una cobranza de \$ 846 se hubiera registrado erróneamente así:

Asiento 420 (14/04/01): recibo 143 de la fecha

Cobranzas a depositar (activo) 864

Facturas por cobrar (activo) 864

b) el error se detecta al comienzo del día siguiente con motivo de un arqueo de las cobranzas por depositar. Con la variante que preferimos, la corrección se haría mediante estos dos asientos:

Asiento 428 (15/04/01): reversion del asiento 420 por ser incorrecto

Cobranzas a depositar (activo) -864

Facturas por cobrar (activo) 864

Asiento 429 (15/04/01): recibo 143 del 14/04/01

Cobranzas a depositar (activo) 846

Facturas por cobrar (activo) 846

De este modo, el total acumulado de débitos a *cobranzas a depositar* es de \$ 846, que corresponde al importe correcto. Lo mismo ocurre con el total de créditos a *facturas por cobrar*. Con la variante 2 se reemplazaría el primer asiento por el siguiente:

Asiento 428 (15/04/01): reversion del asiento 420 por ser incorrecto

Cobranzas a depositar (activo) 864

Facturas por cobrar (activo) 864

En este caso, el movimiento neto registrado en *cobranzas a depositar* es correcto pero los totales de débitos y créditos están indebidamente abultados en \$ 864. Esto último debe tenerse en cuenta en el caso de prepararse algún informe que se base en las acumulaciones de débitos o créditos (como el total de depósitos del mes). Lo mismo ocurre con *facturas por cobrar*.

No nos parece adecuado que la corrección se haga mediante un asiento complementario que simplemente refleje las diferencias entre las cifras correctas y las previamente registradas.

En el caso precedente, el asiento complementario sería por la diferencia entre la cifra correcta (\$ 846) y la incorrecta (\$ 864). Una variante para su registro sería esta:

Asiento 428 (15/04/01): complemento
del asiento 420 por ser éste incorrecto

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	-18	
<i>Facturas por cobrar (activo)</i>		-18

Otra:

Asiento 428 (15/04/01): complemento
del asiento 420 por ser éste incorrecto

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>		18
<i>Facturas por cobrar (activo)</i>	18	

Este método dificulta los análisis de movimientos contables, ya que obliga a *armar* cada asiento corregido a partir del contabilizado originalmente y de su corrección. Nos parece preferible que los importes correctos figuren en un único renglón.

En el caso del ejemplo, no puede localizarse directamente la cobranza de \$ 846, ya que tanto en *facturas por cobrar* como en *cobranzas a depositar* aparecen primero \$ 864 y luego, con el signo opuesto, \$ 18.

6.8. REGISTRO DE OPERACIONES Y HECHOS ESPECÍFICOS

En los caps. 7 a 15 estudiaremos los aspectos relativos a la contabilización de operaciones y hechos específicos. Lo haremos en este orden:

*Capítulos**Cuestiones*

- | | |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7 | Financiación de las actividades (aportes de capital, reinversiones de ganancias, endeudamiento, refinanciaciones) |
| 8-10 | Hechos relacionados con el ciclo operativo normal de las empresas comerciales e industriales (compras de bienes y servicios, consumos, depreciaciones, producción, ventas y cuestiones conexas) |
| 11 | Hechos y transacciones que afectan las cuentas por cobrar en moneda (resultados financieros, documentaciones de saldos, morosidad, tercerización de gestiones de cobranza, desvalorizaciones por incobrabilidad o mora, baja y pignoración) |
| 12 | Movimientos de fondos (cobranzas, depósitos bancarios, rechazos de cheques depositados, endoso de cheques, entrega de valores al cobro, pagos, transferencias entre cuentas bancarias, colocaciones temporarias, débitos y créditos bancarios diversos, autorizaciones para girar en descubierto) |
| 13 | Inversiones permanentes (en otros entes o en bienes muebles o inmuebles) |
| 14 | Impuestos y tasas |
| 15 | Cuestiones diversas (cambios de valores corrientes y costos de cancelación, comparaciones con mediciones límite, pérdidas por compromisos asumidos, comparaciones con recuentos físicos, sinistros, contingencias, movimientos de bienes de terceros, distribuciones de ganancias y cambios en la composición del patrimonio) |

**Advertencias:**

1. Para simplificar, desarrollaremos los temas indicados aplicando estos supuestos simplificadores:
 - a) todas las mediciones contables se hacen en moneda de los momentos en que se producen los hechos a que se refieren (dejamos para el cap. 16 la cuestión de la contabilización de las reexpresiones monetarias o *ajustes por inflación*).
 - b) la contabilidad se lleva en la moneda nacional del país en el que se domicilia el emisor de los estados contables.
 - c) los devengamientos de ingresos, gastos, ganancias y pérdidas que son continuos se registran al final de cada mes.
2. Las denominaciones dadas a las cuentas presentadas son ilustrativas y podrían ser reemplazadas por otras que sean equivalentes (10).

(10) La tarea de dar denominaciones a las cuentas es parte de la de preparar un plan de cuentas, que a su vez integra la de organizar el sistema contable.

3. Este libro no cubre todas las situaciones que obligan a preparar asientos. Algunas han sido deliberadamente excluidas debido a su complejidad.

Es posible que los lectores que aprehendan debidamente los conceptos contables fundamentales y la mecánica del procesamiento contable puedan posteriormente saltar algunas secciones o capítulos de los recién indicados.



Las cuestiones deliberadamente excluidas son desarrolladas en *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

En los asientos que presentemos en los capítulos 7 a 16 identificaremos el tipo de cada una de las cuentas utilizadas indicándolo a continuación de ésta entre paréntesis, salvo cuando el mismo surja con evidencia de la denominación de la cuenta empleada.

Por ejemplo:

- Cobranzas a depositar (activo)
- Facturas por pagar (pasivo)
- Ventas (ingresos)
- Costo de las mercaderías vendidas (gastos)
- Desvalorización de mercaderías de renta (pérdida)
- Valorización de acciones de otras sociedades (ganancia)

No aclararemos a qué tipos corresponden cuentas como estas:

- Capital
- Participación de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas
- Impuesto sobre las ganancias
- Participación de accionistas no controlantes en el resultado de entidades controladas

Cuando utilizemos cuentas regularizadoras, identificaremos el tipo de la cuenta regularizada precedido por la expresión *reg.*

Por ejemplo: si usamos *rodados - depreciación acumulada* como regularizadora de *rodados*, en los asientos aparecerán estas denominaciones y aclaraciones:

- Rodados (activo)
- Rodados - depreciación acumulada (reg. activo)

En los asientos no indicaremos fechas ni explicaciones, que en la realidad deben incluirse.

Los caps. 17 y 18 se refieren a las tareas de cierre contable y a la preparación de informes, respectivamente.

6.9. RESUMEN

El método de la partida doble utiliza cuentas de los tipos indicados en la ilustración que comienza en la pág. 165. Las más importantes son las referidas a los elementos que definen a igualdad esquematizada en el § 6,2,a).

La mecánica del método de la partida doble se basa en diversas convenciones de las cuales surgen estas reglas principales:

- a) en las cuentas representativas de los objetos que aparecen en el primer término de la igualdad referida (como el activo y los gastos), los incrementos de mediciones se anotan en su *debe* y las disminuciones en su *haber*;
- b) en las cuentas representativas de los objetos que aparecen en el segundo término de la misma igualdad (como el pasivo y los ingresos), los incrementos de mediciones se anotan en su *haber* y las disminuciones en su *debe*;
- c) los importes anotados en una cuenta se denominan:
 - 1) *débitos* o *cargos* si se hacen en el *debe*;
 - 2) *créditos* o *abonos* si se efectúan en el *haber*;
- d) en cada asiento, y considerando la totalidad de las cuentas empleadas, el total de importes debitados debe coincidir con el de los acreditados;
- e) en consecuencia, debe haber coincidencia entre los totales de *débitos* y de *créditos* acumulados por el sistema contable;
- f) el *saldo* de una cuenta es la diferencia entre los totales acumulados de sus *débitos* y de sus *créditos*;
- g) dicho saldo es:
 - 1) *deudor* cuando el total acumulado de importes debitados supera al de importes acreditados;
 - 2) *nulo* cuando ambos totales coinciden (se dice que la cuenta está *saldada*);
 - 3) *acreedor* cuando el total acumulado de importes acreditados supera al de importes debitados.
- h) la suma de los valores absolutos (sin signo) de los saldos deudores debe coincidir con la suma de los valores absolutos de los saldos acreedores;

- i) concordantemente, la suma algebraica de todos los saldos (con signo) debe ser nula.

En algunos casos es conveniente desdoblar una medición contable utilizando una cuenta principal y una o más cuentas regularizadoras. En general, los saldos de las cuentas regularizadoras son de signo opuesto a los de las cuentas regularizadas.

Las cuentas de movimiento no muestran saldos pero se emplean para obtener información que es difícil compilar de otro modo o para mejorar los controles internos sobre ciertas transacciones, como las ventas al contado.

Las cuentas de enlace se usan para relacionar juegos de registros contables mantenidos en más de un establecimiento de un ente.

Las llamadas *cuentas de orden* no son imprescindibles. Sólo se justifica su mantenimiento cuando así lo exigen normas legales o por razones de control (principalmente sobre bienes de terceros) o para facilitar la preparación de la información contable referida a contingencias.

Las cuentas que en la ilustración arriba referida se refieren a las variaciones de recursos financieros podrían abrirse para compilar adecuadamente la información a incluir en un estado de flujo de efectivo, de origen y aplicación de fondos o de variaciones del capital corriente en el que los efectos financieros de las actividades de operación se muestren por el método directo. Desconocemos si esta idea ha tenido aplicación práctica.

Para la aplicación del método de la partida doble deben tenerse en cuenta las consideraciones sobre el procesamiento contable presentadas en el cap. 5.

Cuando se utilizan subdiarios, es normal que sus datos se vuelquen a asientos resumen que se anotan en el diario principal.

La mecánica del método permite realizar ciertos controles de salida y controles periódicos que ayudan a detectar y corregir errores de procesamiento.

Para corregir errores, lo mejor es anular el asiento erróneo y luego registrar el correcto.

6.10. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) El método de la partida doble fue creado por Luca Pacioli.
 - b) Los totales asentados en el debe y en el haber de las cuentas referidas al patrimonio deben coincidir.
 - c) Los totales asentados en el debe y en el haber de las cuentas de orden coinciden porque los sistemas contables están estructurados

sobre la base de la ecuación contable (activo menos pasivo igual a patrimonio).

- d) Las sumas de los débitos y créditos asentados en las cuentas referidas al resultado del período (ingresos, gastos, ganancias, etcétera) deben coincidir en todo momento.
 - e) Para la preparación de informes contables, los registros temáticos son más útiles que los cronológicos.
 - f) *Costo de las mercaderías vendidas* es una cuenta regularizadora de *ventas*.
 - g) Las contingencias registradas en cuentas de orden no necesitan ser registradas en cuentas patrimoniales.
2. Indique cómo se vería afectada la igualdad esquematizada en el § 6,2, a) si los mayores valores puestos en evidencia por revalúos de bienes de uso fuesen acreditados a una cuenta especial de patrimonio que no integra el resultado del período.
3. Enuncie los distintos tipos de cuentas empleadas bajo el método de la partida doble.
4. Enuncie los principales controles periódicos que debería prever un sistema contable basado en el método de la partida doble.
5. Para cada uno de los conceptos que siguen indique qué tipo de cuenta(s) emplearía y proponga su denominación:
- a) alquiler percibido por adelantado;
 - b) comisiones devengadas por los vendedores y pendientes de pago;
 - c) diferencia entre el costo de cierta cantidad de moneda extranjera y su valor de cotización a un momento posterior;
 - d) gasto correspondiente a la disminución por desgaste que durante el período se produjo en el valor de los bienes de uso afectados a la gerencia administrativa;
 - e) envases recibidos en comodato;
 - f) importes que terceros le adeudan a la empresa por venta de mercaderías;
 - g) impuesto al valor agregado facturado a terceros y a ser entregado al órgano estatal de recaudación tributaria;
 - h) inmueble utilizado como depósito de mercaderías;
 - i) formularios continuos, cartuchos de impresoras y otros elementos de oficina consumidos por la oficina comercial durante un período;
 - j) materias primas mantenidas en existencia para su posterior incorporación al proceso productivo;
 - k) mercaderías adquiridas para su reventa;

- l) mercaderías de reventa enviadas a terceros en consignación;
 - m) montos adeudados a terceros por la compra de mercaderías;
 - n) patente de un proceso productivo que permitirá futuros ahorros de costos;
 - ñ) porción de las ganancias acumuladas que será entregada a los accionistas en concepto de dividendos, según una decisión ya tomada por el correspondiente órgano societario;
 - o) préstamos efectuados a empleados;
 - p) ventas de mercaderías.
6. Para cada una de las cuentas indicadas en el planteo anterior, indique si deberían tener saldo deudor o acreedor.
7. Para el caso Cartilla presentado en el § 6,2,c), muestre el movimiento de la cuenta *mercaderías*. Utilice el modelo de distribución gráfica de los datos de la cuenta presentado en dicha sección.
8. Estos son algunos hechos o devengamientos:
- a) compra de una maquinaria al contado;
 - b) intereses sobre una deuda bancaria;
 - c) alquiler de una máquina electrónica de calcular;
 - d) cargas sociales sobre el sueldo del gerente general de una empresa.
- Indique cuáles pueden ser contabilizados apenas producidos.
9. El 31/05/01, Colocando S. A. efectuó un depósito a plazo fijo de \$ 4.000 a 30 días y al 1 % mensual de interés. En esa oportunidad, contabilizó (se omite la leyenda):

<i>Depósito a plazo fijo (activo)</i>	4.000	
<i>Efectivo (activo)</i>		4.000

El 30/06/01, con motivo del cobro de la suma depositada y de \$ 40 de intereses, asentó:

<i>Efectivo (activo)</i>	4.040	
<i>Depósito a plazo fijo (activo)</i>		4.000
<i>Intereses ganados (ingresos)</i>		40

Durante el mes, la inflación fue del 0,2 %.

Sobre la base de estas anotaciones contables, se informó a la gerencia que el resultado financiero del período incluía una ganancia de \$ 40 resultantes del depósito a plazo fijo. Comente el contenido de este informe.

6.11. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Incorrecto. Pacioli difundió un método que ya estaba en uso.
b) Correcto.
c) Incorrecto. La igualdad de saldos se produce porque el debe y el haber de las cuentas de orden se refieren a lo mismo. Además, en la ecuación básica presentada en el planteo no aparecen las participaciones de accionistas no controlantes sobre el patrimonio de entidades controladas.
d) Incorrecto. Sólo coinciden después que el resultado del ejercicio o período es transferido a la cuenta de resultados acumulados.
e) Correcto.
f) Incorrecto. Es una cuenta de gastos mientras que *ventas* lo es de ingresos.
g) Incorrecto. Si se dieran las condiciones del caso, debería computarse una variación patrimonial.
2. En tal supuesto, debería incorporarse un elemento adicional en el segundo término de la igualdad (el rectángulo de la derecha) que represente los saldos de estas cuentas atípicas.
3. Ver el cuadro que comienza en la pág. 165.
4. Periódicamente, deberían efectuarse controles como éstos:
 - a) preparar balances de saldos de las cuentas del mayor general y verificar que la suma algebraica de sus saldos sea nula;
 - b) preparar balances de saldos de mayores auxiliares y verificar que sus totales coincidan con los de las pertinentes cuentas control;
 - c) comparar y conciliar los saldos contables con los informados por terceros;
 - d) cuando fuere posible, y a intervalos razonables, comparar los saldos contables con los resultados de los correspondientes recuentos físicos;
 - e) analizar las partidas componentes de los saldos de cuentas de activo y pasivo no alcanzadas por los controles anteriores y evaluar si su composición es razonable.

5. Las cuentas a emplear podrían llamarse así (entre paréntesis figura su tipo):

- a) *cobros anticipados (pasivo)*;
- b) *comisiones por pagar (pasivo)*;
- c) *diferencias de cambio (ganancia o pérdida)*;
- d) *gastos administrativos - depreciaciones (gastos)*;
- e) *envases recibidos de terceros (orden deudora) y terceros por envases recibidos (orden acreedora)*;
- f) *clientes - facturas por cobrar (activo)*;
- g) *IVA - débito fiscal (pasivo)*;
- h) *inmuebles (activo)*;
- i) *gastos de comercialización - papelería (gastos)*;
- j) *materias primas (activo)*;
- k) *mercaderías de reventa (activo)*;
- l) *mercaderías de reventa en poder de terceros (activo)*;
- m) *proveedores - facturas por pagar (pasivo)*;
- n) *patentes (activo)*;
- ñ) *dividendos por pagar (pasivo)*;
- o) *préstamos a empleados (activo)*;
- p) *ventas (ingresos)*.

6. Deben tener:

- a) saldo deudor las cuentas de activo, gastos y de orden deudoras;
- b) saldo acreedor las cuentas de pasivo, ingresos y de orden acreedoras.

Puede tener saldo deudor o acreedor la cuenta que es *de ganancia o pérdida*.

7. El movimiento de la cuenta es el siguiente:

Cuenta: Mercaderías de reventa					
Fecha	Asiento	Concepto	Debe	Haber	Saldo
07/01/01	3	Compra de mercaderías al contado	350		350
12/01/01	4	Costo de las mercaderías vendidas		175	175

8. El único hecho susceptible de contabilización inmediata es el primero. Los restantes implican devengamientos continuos que deben registrarse en forma global a intervalos establecidos (sea: al final de cada mes).

9. La ganancia no fue calculada en una unidad de medida homogénea. Antes de comparar la suma recibida (\$ 4.040 de fin de junio) con la colocada (\$ 4.000 de fin de mayo) debería haberse practicado la reexpresión monetaria de ésta a pesos de fin de junio, así:

$$4.000 \times (1 + 0,002) = 4.008$$

Con este nuevo dato, sí podría calcularse el resultado despejado de los efectos de la inflación, que es (en pesos de fin de junio):

$$4.040 - 4.008 = 32$$

SEGUNDA PARTE

REGISTRO DE OPERACIONES Y HECHOS

CAPÍTULO 7

FINANCIACIÓN DE LAS ACTIVIDADES

7.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a la registración contable de los siguientes hechos que permiten que los entes financien sus actividades:

- a) aportes de los propietarios (§ 7,2);
- b) reinversiones de ganancias (§ 7,3);
- c) endeudamiento (§ 7,4);
- d) refinanciaciones de pasivos preexistentes (§ 7,5).

Para su preparación aplicamos los criterios expuestos en el § 6,8.



Advertencia: en este capítulo presumiremos que los costos financieros devengados (intereses, actualizaciones monetarias, diferencias de cambio) deben imputarse siempre a resultados (criterio que preferimos), pero en los hechos hay NC que admiten o requieren (bajo ciertas condiciones) que algunos de esos costos se incorporen a los de ciertos activos.



Tratamos este tema y el del posible reconocimiento de un interés sobre el capital propio en las págs. 189-207 de *Cuestiones contables fundamentales* (Macchi Grupo Editor, 2001) y en las págs. 88-99 de *Normas Contables Profesionales de la FACPCE y el CPCECABA* (La Ley, 2002).

7.2. APORTES DE CAPITAL

A) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Tanto el capital inicial de un ente como las características de los aportes a los que se obliga cada socio suelen aparecer en el contrato de constitución, que debe guardar las formas que prescriban las normas legales aplicables al caso.

Estas podrían, por ejemplo, requerir que el contrato de constitución de una sociedad anónima sea incorporado a una escritura pública.

Los incrementos posteriores suelen requerir modificaciones al contrato original o, si éste ya previera su posible aumento, la emisión de un instrumento legal separado.

Es, en la Argentina, el caso de las sociedades anónimas cuyos estatutos prevén que el capital social puede ser aumentado hasta su quíntuplo por decisiones de asambleas de accionistas (ley 19.550, de sociedades comerciales [LSC], art. 188).

En los casos de aportes en especie o que impliquen reducciones de deudas, puede haber documentación adicional que respalde los valores corrientes de los aportes.

Por ejemplo: el valor asignado a un inmueble entregado como aporte de capital podría estar respaldado por el informe de un perito.

En cualquier caso, en la *contaduría* del ente debería recibirse una copia de la documentación mencionada y analizarse cuidadosamente sus cláusulas.

B) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los aportes de capital incrementan el patrimonio del ente. El reconocimiento y la medición contable de cualquier compromiso de aportar capital debería responder a las reglas que siguen.

<i>Tipo de compromiso</i>	<i>Reconocimiento</i>	<i>Medición del compromiso</i>
Transferencia de la propiedad de bienes (dinero u otros) o prestación de servicios.	Cuando: a) el derecho a requerir la entrega de los bienes o la prestación de servicios existe y será ejercido; b) el activo puede ser medido sobre bases objetivas.	AlVC de los bienes o servicios a recibir.
Cancelación de pasivos asumidos por el ente con el propio aportante o con terceros.	Cuando el derecho a dar por cancelado el pasivo existe y será ejercido.	Al costo de cancelación de los pasivos.

Cuando el compromiso consista (como es habitual) en aportar dinero, su medición debería excluir cualquier componente financiero explícito o implícito (1). Esto es, debería considerarse el VD de las sumas que el ente recibirá.

Puede ocurrir que:

- a) el capital esté representado por acciones que tengan un *valor nominal* (2); y
- b) la medición asignada al aporte difiera de dicho valor nominal.

Si lo excede, la emisión es *sobre la par con prima de emisión*. Si es inferior, es una emisión *bajo la par con descuento de emisión*. Las primas y los descuentos de emisión deben individualizarse en los estados contables, así que conviene contabilizarlos en cuentas separadas, regularizadoras de las que reflejan los *aportes de los propietarios*.

C) REGISTRACIÓN

1) Aportes en general

En relación con los aportes de capital a un ente hay dos momentos básicos:

- a) el del compromiso o suscripción, que genera un derecho a favor del ente que debe registrarse como un crédito y un aumento del patrimonio;
- b) el de la integración, que:
 - 1) hace desaparecer el crédito (o lo disminuye, si la integración fuere parcial);
 - 2) debe dar lugar al reconocimiento contable de los activos aportados o a la baja contable de los pasivos que el aportante cancela o toma a su cargo.

La aparición del derecho referido en el inc. a) debe registrarse de modo que se refleje el crédito contra los aportantes y el aumento del patrimonio.

Si unas personas constituyeran una sociedad anónima con un capital de \$ 800 a ser integrado de inmediato con \$ 200 en efectivo y con un inmueble cuyo VC es \$ 600, la registración del aporte sería:

(1) Ya propuesto en:

CHAVES, OSVALDO A., GARIBOTTI, DOMINGO y PAHLEN ACUÑA, RICARDO J. M., *Algunas consideraciones acerca del ajuste monetario del patrimonio neto*, trabajo presentado a las VI^{as} Jornadas Universitarias de Contabilidad (Buenos Aires, 1985) y reproducido en La Información Extra, tomo 2 (1986), págs. 368-382.

(2) Cosa que no cumple ningún fin útil.

<i>Accionistas (activo)</i>	800	
<i>Capital</i>		800

Si hubiera acciones que generasen derechos diferenciales cuya información en los estados contables esté requerida por las NC que el ente deba aplicar, deberían utilizarse cuentas separadas de capital.

Por ejemplo, si una parte del capital suscrito estuviese constituido por acciones preferidas con derecho a un dividendo anual acumulativo del 7 %, el asiento inicial podría ser de este tipo:

<i>Accionistas (activo)</i>	1.000	
<i>Capital ordinario</i>		900
<i>Capital preferido 7 %</i>		100

En las sociedades de personas (3) podría emplearse una cuenta de capital para cada socio.

El asiento por los aportes comprometidos al constituir una sociedad de responsabilidad limitada con dos socios podría ser:

<i>Alberto Veroni - aporte a integrar (activo)</i>	1.400	
<i>Claudio Burati - aporte a integrar (activo)</i>	1.400	
<i>Capital social - Alberto Veroni</i>		1.400
<i>Capital social - Claudio Burati</i>		1.400

Esta desagregación no es imprescindible. Si se la hiciera, deberían tenerse en cuenta y registrarse las futuras transferencias de participaciones del capital, tema que tratamos en el § 4).

2) Aportes sobre o bajo la par

Para mantener registrado el valor nominal de las acciones emitidas, las primas o descuentos de emisión deben contabilizarse en cuentas (regularizadoras) separadas.

(3) Ejemplos tomados de la legislación argentina: las sociedades colectivas, las de responsabilidad limitada y las en comandita simple.

Ejemplo 1

Se emiten 1.000 acciones con valor nominal unitario de \$ 1.00 con una prima de emisión del 30 %, de modo que el aporte efectivo es de \$ 1.300. El asiento es:

<i>Accionistas (activo)</i>	1.300	
<i>Capital</i>		1.000
<i>Prima de emisión (reg. capital)</i>		300

Ejemplo 2

Se emiten 200 acciones con valor nominal unitario de \$ 1.00 con un descuento de emisión del 20 %, de modo que el aporte efectivo es \$ 160. El asiento es:

<i>Accionistas (activo)</i>	160	
<i>Descuento de emisión (reg. capital)</i>	40	
<i>Capital</i>		200

T Digresión terminológica: hay quienes dicen que la *prima de emisión* es una *reserva*. No lo es porque integra los aportes de los propietarios y no constituye algo que se separe para el futuro.

3) Integraciones

Las integraciones de los aportes comprometidos cancelan o reducen el crédito contra los aportantes y ocasionan el ingreso de los activos (o la reducción de los pasivos) pertinentes.

La integración inmediata del compromiso del primer ejemplo se contabilizaría así:

<i>Efectivo (activo)</i>	200	
<i>Inmuebles (activo)</i>	600	
<i>Accionistas (activo)</i>		800

T Digresión terminológica: denominamos a la primera cuenta *efectivo* y no *caja* porque esta última denominación no identifica el tipo de activo sino uno de los lugares donde puede guardárselo.

El saldo de la cuenta *accionistas* (o su equivalente) corresponde a los aportes comprometidos y no integrados.

En el caso anterior, la cuenta *accionistas* ha quedado saldada porque los socios ya han integrado los aportes comprometidos. Y, si en el caso de la sociedad de responsabilidad limitada, Veroni entregara \$ 1.500, debería cancelarse su *cuenta aporte* y reconocerse un pasivo de \$ 100, ya que el socio sólo se había comprometido a aportar \$ 1.400.

<i>Efectivo (activo)</i>	1.500	
<i>Alberto Veroni - aporte a integrar (activo)</i>		1.400
<i>Alberto Veroni - cuenta particular (activo o pasivo)</i>		100

Cuando la integración se produce junto con el compromiso, puede observarse el empleo de la cuenta *accionistas*.

Supongamos que:

- en cierto momento, un acreedor financiero se compromete irrevocablemente a capitalizar una deuda de \$ 1.300 que una sociedad anónima tiene con él mediante la futura suscripción de acciones con ese valor nominal;
- la oferta es aceptada por el directorio cuando es presentada y por la asamblea de accionistas dos meses después, oportunidad en que se resuelve la emisión de las correspondientes acciones.

De acuerdo con lo visto hasta aquí, la contabilización podría ser:

- por el compromiso y su aceptación por el directorio:

<i>Deudas financieras (pasivo)</i>	1.300	
<i>Anticipos irrevocables de aportes (capital)</i>		1.300

- por la emisión de las acciones

<i>Anticipos irrevocables de aportes (capital)</i>	1.300	
<i>Capital</i>		1.300



La cuestión de los anticipos irrevocables de aportes se trata más extensamente en las págs. 304-307 de *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Claro está que si desease que *accionistas* refleje la historia completa de los aportes e integraciones de capital, corresponderá debitarla y acreditarla por la suma integrada.

En el ejemplo precedente, el primer asiento se desdoblaría así:

<i>Accionistas (activo)</i>	1.300	
<i>Anticipos irrevocables de aportes (capital)</i>		1.300
<i>Deudas financieras (pasivo)</i>	1.300	
<i>Accionistas (activo)</i>		1.300

4) Transferencias entre propietarios

Las transferencias entre propietarios de partes, cuotas o acciones de una sociedad no alteran el patrimonio de ésta y no necesitan ser contabilizadas, aunque la ley podría exigir su anotación en algún registro legal del ente (4).

Claro está que si en los registros contables se hubiesen abierto cuentas de capital *por socio*, correspondería actualizar sus saldos debitando la del vendedor y acreditando la del comprador. En estos casos, la documentación respaldatoria de la correspondiente modificación del contrato social debería ser suministrada a la contaduría.

Si, en nuestro ejemplo de la sociedad de responsabilidad limitada Claudio Burati vendiese la mitad de su participación a Mario Fernández, debería asentarse:

<i>Capital social - Claudio Burati</i>	700	
<i>Capital social - Mario Fernández</i>		700

(4) En la Argentina, debe hacerse con respecto a las acciones nominativas (LSC, art. 213).

7.3. REINVERSIONES DE GANANCIAS

Por razones financieras, los propietarios de una empresa pueden preferir que sus ganancias no se les distribuyan y queden reinvertidas en el negocio. Esto puede hacerse:

- a) sin formalidad alguna, lo que deja abierta la posibilidad de la distribución futura de los resultados retenidos; o
- b) mediante su capitalización, en cuyo caso los resultados acumulados se agregan al capital y ya no pueden distribuirse como tales, salvo a través de una *reducción del capital*, que suele requerir el cumplimiento de requisitos legales estrictos.

En el primer caso, la contabilidad nada debe registrar. Las ganancias reinvertidas permanecen dentro de los *resultados acumulados* que ya han sido contabilizados.

En el segundo, debe acreditarse la cuenta representativa del capital para reflejar su aumento y debitarse la de resultados acumulados con motivo de su reducción.

En una sociedad anónima, el asiento tendría este tenor:

<i>Resultados acumulados</i>	1.000	
<i>Capital</i>		1.000

La documentación respaldatoria de este asiento debería ser una copia del acta de la reunión de accionistas que tomó la pertinente decisión.

7.4. ENDEUDAMIENTO

A) TIPOS

Los entes financian parcialmente sus actividades con capital de terceros, provenientes principalmente de:

- a) préstamos (operaciones financieras puras);
- b) compras de bienes o servicios *a plazo*, cada una de las cuales implica una operación comercial y otra financiera (es como si el vendedor concediera un préstamo con el que el comprador le paga la compra efectuada).

Hay otras formas menos importantes de financiamiento de actividades, que por lo general cubren períodos cortos y a las que no nos referiremos más adelante.

Ejemplos:

- a) la recepción de anticipos de clientes;
- b) la retención de impuestos o aportes previsionales del personal hasta que opere el vencimiento para su pago.

Los préstamos obtenidos directa o indirectamente pueden tener características diversas en cuanto a:

- a) moneda o bienes a entregar para su cancelación;
- b) plazo establecido para ésta;
- c) cláusulas de ajuste monetario;
- d) documentación;
- e) garantía.

Así, puede haber préstamos:

- a) a ser devueltos en moneda nacional o extranjera o en bienes fungibles de fácil venta y recompra (por ejemplo, títulos públicos);
- b) con vencimiento a los pocos días o a ser amortizados a lo largo de varios años;
- c) con cláusulas de ajuste monetario (*actualización o indexación*) (5) o sin ellas;
- d) *en cuenta corriente o documentados* mediante pagarés, cheques diferidos, facturas conformadas, letras de cambio, obligaciones negociables u otros instrumentos financieros;
- e) con garantía real (prendaria o hipotecaria) o sin ella.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La recepción de préstamos puede documentarse de diversas maneras. La que sigue es una lista (seguramente incompleta) de comprobantes que la contabilidad podría utilizar.

<i>Operación</i>	<i>Comprobante</i>
Entrada de dinero a la tesorería o de bienes recibidos en préstamo.	Copias de los recibos emitidos (que probablemente arriben a la contaduría junto con otros comprobantes).

(5) Prohibidas en la Argentina (ley 23.928, art. 10), con las excepciones transitorias previstas en el art. 4º del decreto 214/02.

<i>Operación</i>	<i>Comprobante</i>
	tes —preferentemente prenumerados— del mismo tipo, correspondientes a otras cobranzas).
Acreditación del dinero en la cuenta corriente mantenida en un banco que otorgó un préstamo.	Nota de crédito del banco.
Compra a plazo.	Factura del proveedor, nota de recepción de los bienes o servicios, informe de control de calidad y orden de compra previamente emitida, debidamente autorizados.
Entrega de cheques diferidos, pagarés, letras de cambio y documentos similares.	Ordenes de entrega (preferentemente prenumeradas) que identifiquen a los autorizantes de la transacción y los firmantes de los documentos entregados, así como el recibo de éstos por los acreedores (6).
Constitución de garantías reales.	Copias de las correspondientes escrituras o contratos.
Intereses totales por compras a plazo.	Factura del proveedor. Si los intereses no son explícitos, cálculos basados en la suma a devolver, el plazo de financiación y el precio de contado de los bienes o servicios adquiridos.
Intereses totales por préstamos recibidos.	Notas de débito de los acreedores (7), contratos y memorandos internos debidamente autorizados.
Intereses atribuibles a cada mes.	Cálculos internos, basados en los datos previamente ingresados al sistema contable.

(6) Son como las *órdenes de pago* que se emiten cuando se efectúan desembolsos en cheques. Algunas empresas usan los mismos formularios para las entregas de cheques y de documentos.

(7) Cuando el acreedor es un banco, el interés podría aparecer deducido en la nota de crédito emitida por esa entidad para acreditar el importe neto entregado en la cuenta corriente del deudor.

<i>Operación</i>	<i>Comprobante</i>
Pago en efectivo.	Orden de pago conformada por el acreedor. En el caso de préstamos bancarios, débito en la cuenta corriente del ente.
Devolución de bienes recibidos en préstamo.	Remito firmado por el receptor de los bienes.
Liberación de garantías otorgadas.	Copias de las correspondientes escrituras o contratos.

La documentación debe ser suficiente para tomar conocimiento de las características de cada préstamo enumeradas al final del § a).

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Tanto los préstamos recibidos como las compras a plazo deben registrarse cuando se ha configurado un pasivo y su medición objetiva es posible. Recordemos que un ente tiene un pasivo cuando, debido a un hecho o transacción que ya ocurrió:

- a) está obligado a entregar activos (dinero u otros bienes) o a prestar servicios a otra persona (física o jurídica);
- b) la cancelación de la obligación es ineludible o altamente probable y deberá efectuarse en una fecha determinada o determinable o debido a la ocurrencia de cierto hecho o a requerimiento del acreedor.

La medición contable inicial del pasivo debería hacerse por la suma de dinero recibida (en los casos de préstamos) o por el precio de contado de los bienes o servicios recibidos (en los casos de compras). Los importes recibidos o facturados en una moneda distinta a la de contabilización deben convertirse a ésta con un tipo de cambio de la fecha de la operación.

En cualquier caso debe darse preeminencia a la sustancia y realidad económica de la operación por sobre su forma jurídica.

Ejemplo 1

Supongamos que una empresa recibe dos préstamos, por los que entrega pagarés. Los aspectos formales de las operaciones son éstos:

	<i>Préstamo A</i>	<i>Préstamo B</i>
Acreedor	Juan Pérez	Banco B
Fecha de recepción de los fondos	15/06/01	15/06/01
Plazo	30 días	30 días

	<i>Préstamo A</i>	<i>Préstamo B</i>
Fecha de vencimiento	15/07/01	15/07/01
Importe nominal del préstamo	\$ 40.000	\$ 39.409
Forma de liquidación de los intereses	Adelantada	Vencida
Tasa mensual de descuento (se aplica al importe nominal para determinar la suma a recibir)	1,48 %	
Tasa mensual de interés (se aplica a la suma recibida para determinar la suma a devolver)		1,50 %
Descuento (o interés) total	\$ 591	\$ 591
Suma recibida	\$ 39.409	\$ 39.409
Suma a devolver	\$ 40.000	\$ 40.000

Los dos préstamos tienen distintas formas pero encierran la misma realidad económica, ya que los importes recibidos y a devolver coinciden. Por lo tanto, deben tener el mismo tratamiento contable.

Ejemplo 2

Supongamos que un proveedor factura una mercadería en \$ 102, pagaderos a los treinta días de plazo y ofrece un descuento por pago al contado de \$ 2.

En el caso, la realidad económica indica que el verdadero precio de la operación es \$ 100 y que los restantes \$ 2 son intereses implícitos a ser pagados en caso de optarse por la financiación a treinta días.

Ejemplo 3

Si se emite un título de deuda con valor nominal \$ 1.000 y se otorga un descuento de emisión del 3 %, la medición inicial del pasivo debe ser \$ 970, siendo esta cifra la que debe considerarse para medir los intereses totales del préstamo y para calcular los importes devengados en cada período.

Los intereses pactados o implícitos deben reconocerse a medida que se devenguen, incrementando la medición del pasivo. Este método suele denominarse *del costo amortizado*.

En una contabilidad a VC deberían reconocerse también los efectos de los cambios en las tasas de interés. Esto es: en cada cierre contable, los pasivos se llevan a su VD, que es calculado con la tasa de interés vigente a ese momento (y no con la tasa determinada inicialmente).



En las págs. 371-376 de *Contabilidad Superior* (2001) nos referimos a la determinación de la tasa de interés utilizable para la aplicación de este criterio.

Algunas NC requieren que ciertas deudas se midan por el método del costo amortizado y otras a su VD.

Cuando las deudas son en moneda extranjera, las mediciones periódicas se calculan en ella y se convierten de acuerdo con el tipo de cambio corriente. Las diferencias de cambio se reconocen como costos financieros a medida que se producen.

En caso de existir cláusulas de indexación, deben calcularse y registrarse las correspondientes actualizaciones monetarias.

Si las deudas fueran en especie, se reconocen los cambios en los costos corrientes de los bienes a entregar.

D) REGISTRACIÓN

I) Criterios generales

Para facilitar la preparación de los informes contables, cada pasivo debe ser reflejado en una cuenta cuya denominación informe, aunque sea sucintamente, sobre el tipo de acreedor y las principales características de la deuda.

Estas son posibles denominaciones de cuentas:

- Proveedores - facturas en pesos
- Proveedores - facturas en dólares
- Proveedores - pagarés en pesos
- Proveedores - pagarés en dólares
- Proveedores - duplicatas en reales
- Obligaciones negociables emitidas en dólares
- Préstamos Banco Arroyo en pesos
- Acreedores hipotecarios en pesos
- Préstamos recibidos en Bonos TY04

también podrían aplicarse convenciones como estas:

a) no hacer referencia a ningún documento cuando se adeudan facturas no documentadas;

b) no mencionar moneda alguna cuando el pasivo es en moneda nacional.

Aplicando estas convenciones la primera cuenta se denominaría sencillamente *proveedores*.

Al efectuar la registraci3n inicial del pasivo, conviene utilizar cuentas separadas para:

- a) el importe a pagar (si no se lo conociera de antemano por estar sujeto a indexaciones o ser la tasa de inter3s variable, el importe original m3s las actualizaciones monetarias e intereses ya conocidos);
- b) los intereses no devengados que dicho importe incluye.

Para el registro inicial de una factura por pagar, el precio de contado de lo adquirido se asignar3a a un par de cuentas como 3stas:

- *Proveedores - facturas en pesos* (por la suma a pagar al vencimiento)
- *Proveedores - facturas en pesos - intereses no devengados* (regularizadora de la anterior).

Esto permite:

- a) una mejor programaci3n financiera;
- b) un mejor control sobre los submayores que brinden detalles sobre las sumas a pagar por acreedor y por vencimiento;
- c) mayor claridad en la contabilizaci3n de los intereses que se van devengando (que reducen el saldo de la cuenta regularizadora en lugar de aumentar el de la cuenta principal).

La cuenta a debitar con motivo de una financiaci3n recibida debe ser representativa del activo recibido o (en su caso) de un costo o un gasto incurrido.

Ejemplos:

- *Efectivo o cobranzas a depositar*
- *Moneda extranjera - d3lares*
- *Bonos TY04*
- *Materias primas*
- *Maquinarias*
- *Costos de comercializaci3n - estudios de mercado*
- *Costos de administraci3n - honorarios*

En algunos pa3ses, el proveedor debe facturar tambi3n el impuesto al valor agregado (IVA) u otros tributos sobre los conceptos facturados. Si ellos son recuperables como pagos a cuenta, debe registr3rseles en cuentas regularizadoras de las que reflejan deudas que se contraigan por los mismos impuestos.

Ejemplos:

- IVA Crédito fiscal
- Impuesto a las ganancias - percepciones sufridas

De lo contrario, integran el costo de los bienes o servicios adquiridos.

Cuando se efectúan compras y se entregan pagarés o documentos similares, se logra un mejor control contabilizando separadamente los dos pasos de la operación, usando en cada caso la documentación pertinente. Esto es: la cuenta *proveedores - facturas a pagar* se acreditará por la compra y se debitará por la entrega de los instrumentos de deuda.

En ocasiones, razones de control pueden hacer recomendable el empleo de cuentas de movimiento.

Veamos algunos casos de aplicación de los conceptos presentados.



Advertencia: en los casos presentados en los §§ 2) a 6) aplicaremos el supuesto de que las NC requieren que la medición de los pasivos se haga por el método del costo amortizado. En el § 7) consideraremos las implicaciones de las mediciones basadas en los VD de las deudas, calculados utilizando las tasas de interés corrientes.

2) Préstamos en moneda nacional sin indexación

Esta operación es de fácil contabilización:

- inicialmente se recibe dinero y se asume un pasivo por el mismo importe;
- durante la vida del préstamo se acumulan intereses;
- con la cancelación del préstamo desaparece la cuenta de pasivo (y su regularizadora de intereses no devengados).

El registro inicial del préstamo A del ejemplo que aparece en el § c) podría hacerse (para mejor control) en dos asientos:

- por la entrega del pagaré (comprobante: la nota de entrega de los documentos)

<i>Efectivo a recibir por préstamos (movimiento)</i>	39.409	
<i>Acreedores financieros - pagarés (pasivo)</i>		40.000
<i>Acreedores financieros - pagarés - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	591	

b) por la recepción del efectivo (comprobante: el recibo emitido):

<i>Efectivo (activo)</i>	39.409	
<i>Efectivo a recibir por préstamos (movimiento)</i>		39.409

El 30/06/01 debe registrarse el acrecentamiento del pasivo motivado por la acumulación de intereses. La nueva medición del pasivo (calculada con la tasa histórica del 1,5 % mensual) es:

$$39.409 \times (1 + 0,015)^{15,00} = 39.703$$

Por lo tanto, el interés correspondiente al lapso transcurrido es:

$$39.703 - 39.409 = 294$$

El asiento para registrarlo es:

<i>Intereses bancarios (gastos)</i>	294	
<i>Acreedores financieros - pagarés - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		294

Tras esto:

a) el saldo (deudor) de *acreedores financieros - pagarés - intereses no devengados* es:

$$591 - 294 = 297$$

b) el pasivo de \$ 39.703 corresponde a la diferencia entre el saldo (acreedor) de *acreedores financieros - pagarés* y el saldo deudor indicado:

$$40.000 - 297 = 39.703$$

En julio deben reconocerse el resto de los intereses, cuyo cálculo es:

$$40.000 - 39.703 = 297$$

El asiento es:

<i>Intereses bancarios (gastos)</i>	297	
<i>Acreedores financieras - pagarés - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		297

Luego de este asiento, la cuenta de *intereses no devengados* queda cancelada. La cuenta principal de pasivo se salda con el pago. Si este se hace con un cheque contra el Banco Vega

<i>Acreeedores financieros - pagarés (pasivo)</i>	40.000
<i>Banco Vega (activo)</i>	40.000

La acumulación de intereses es un proceso exponencial. Su asignación lineal a los distintos períodos sólo sería aceptable en tanto no produzca distorsiones significativas, pero el ahorro de trabajo ocasionado por esta simplificación es muy pequeño (8).

En el ejemplo, los intereses suman \$ 294 en la primera quincena y \$ 297 en la segunda (ambas cifras están redondeadas). Distribuyéndolos linealmente se imputarían \$ 295,50 (la mitad de \$ 591) a cada una.

Las distorsiones que produzca esta simplificación serán tanto más significativas cuando:

- a) los importes en juego sean más importantes;
- b) las tasas nominales sean más altas;
- c) los plazos de los préstamos sean más extensos.

Si los pasivos fuesen a tasa cambiante, los intereses devengados en cada período deberían calcularse con la tasa vigente durante el mismo. Esto vale para los casos en los que un proveedor ofrece descuentos por pago anticipado que se corresponden con distintas tasas efectivas de interés.

Supongamos que el 31/05/01 se compran materias primas (no alcanzadas por el IVA) y de la factura del proveedor surge lo siguiente:

- a) importe facturado, correspondiente al plazo de 60 días: \$ 4.000;
- b) descuento ofrecido por pago inmediato: 5 %;
- c) descuento ofrecido por pago anticipado: 2 %.

Esto significa que:

- a) el pasivo podría cancelarse pagando \$ 3.800 el 31/05/01, \$ 3.920 el 30/06/01 o \$ 4.000 el 30/07/01;

- b) el interés a contabilizar por los primeros 30 días debería ser:

$$3.920 - 3.800 = 120$$

que corresponde a una tasa efectiva mensual del 3,16 %;

- c) el interés a contabilizar por los siguientes 30 días debería ser:

(8) Podía justificarse cuando los cálculos se hacían manualmente o con máquinas rudimentarias, pero no con la tecnología disponible a la fecha.

$$4.000 - 3.920 = 80$$

que corresponde a una tasa efectiva mensual del 2,05 %.

Recordatorio: contra los intereses nominales cargados a resultados deben jugar los correspondientes *ajustes por inflación* del pasivo, que reducen el resultado negativo y hasta pueden convertirlo en positivo, cosa que sucede cuando la tasa de inflación supera a la de interés.

3) Préstamos en moneda nacional con indexación

La registración inicial de estos préstamos es similar a la recién vista. Por supuesto, cambian las denominaciones de las cuentas a utilizar.

Lo que sí implica una variación es el hecho de que mensualmente deben ajustarse los saldos de las cuentas del pasivo (la principal y la regularizadora que refleja los intereses no devengados) para considerar los efectos de las cláusulas de actualización.

Supongamos que éstos sean los datos relativos a un préstamo obtenido por una empresa que actúa en un contexto inflacionario:

- a) prestamista: Banco del Valle;
- b) fecha del préstamo: 31/05/01;
- c) suma recibida: \$ 7.000, que el banco acredita en la cuenta corriente;
- d) plazo: dos meses;
- e) actualización monetaria: según cierto índice de precios tomado con un mes de desfase (9), de donde surgieron estos coeficientes:
 - junio respecto a mayo: 1,20;
 - julio respecto a junio: 1,10;
 - julio respecto a mayo: $1,20 \times 1,10 = 1,32$;
- f) interés: 1 % mensual acumulativo sobre el capital actualizado;
- g) evolución del pasivo:
 - capital al 31/05/01: 7.000;
 - el mismo capital actualizado al 30/06/01: $7.000 \times 1,20 = 8.400$;
 - interés de junio de 1991: $8.400 \times 0,01 = 84$;
 - total al 30/06/01: $8.400 + 84 = 8.484$;

(9) La actualización de junio se calcula considerando el porcentaje de incremento que el índice tuvo en mayo. Y así.

- la misma medición actualizada al 31/07/01: $8.484 \times 1,10 = 9.332$;
- interés de julio de 1991: $9.332 \times 0,01 = 93$;
- total al 31/07/01 (fecha de vencimiento): $9.332 + 93 = 9.425$.

El último importe puede comprobarse actualizando el capital original y agregándole los intereses del bimestre:

$$7.000 \times 1,32 \times (1 + 0,01)^2 = 9.425$$

Originalmente, el pasivo es de \$ 7.000 y la suma a devolver (sin computar ninguna actualización) es:

$$7.000 \times (1 + 0,01)^2 = 7.141$$

Por lo tanto, el registro inicial del préstamo sería de este tenor:

<i>Banco del Valle (activo)</i>	7.000
<i>Banco del Valle - préstamo indexado (pasivo)</i>	7.141
<i>Banco del Valle - préstamo indexado - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	141

En junio, deben actualizarse en un 20 % los importes de las dos últimas cuentas y cargarse a resultados los intereses devengados:

<i>Banco del Valle - préstamo indexado (pasivo)</i>	1.428
<i>Banco del Valle - préstamo indexado - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	28
<i>Actualizaciones monetarias préstamos bancarios (gastos)</i>	1.400
<i>Intereses préstamos bancarios (gastos)</i>	84
<i>Banco del Valle - préstamo indexado - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	84

Al 30/06/01, después del cómputo de estos asientos, la medición contable neta del pasivo es de \$ 8.484, que corresponde a un importe mencionado entre los supuestos del planteo. Dicho importe es el neto entre el saldo acreedor de la cuenta principal (\$ 8.569) y el saldo deudor de la cuenta regularizadora de intereses no devengados (\$ 85).

En junio, deben actualizarse en un 10 % los importes de la cuenta de pasivo y de su regularizadora y cargarse a resultados los intereses devengados:

<hr/>		
Actualizaciones monetarias préstamos bancarios (gastos)	848	
Banco del Valle - préstamo indexado (pasivo)		856
Banco del Valle - préstamo indexado intereses no devengados (reg. pasivo)	8	
<hr/>		
Intereses préstamos bancarios (gastos)	93	
Banco del Valle - préstamo indexado - intereses no devengados (pasivo)		93
<hr/>		

Tras esto, el saldo de *Banco del Valle - préstamo indexado* es de \$ 9.425 (que es la suma a pagar) y el de *intereses adelantados* es nulo. La diferencia nominal entre la suma a pagar (\$ 9.425) y la recibida (\$ 7.000) es de \$ 2.425 y ha quedado registrada en las dos cuentas de resultados financieros: *actualizaciones* (\$ 2.248) e *intereses* (\$ 177). Falta, reiteramos, computar los correspondientes ajustes por inflación.

Aunque daría menos información a la gerencia, podría aceptarse que las actualizaciones y los intereses nominales devengados se cargasen a la misma cuenta de resultados.

4) Préstamos en moneda extranjera

La contabilización de estos préstamos y de su evolución implica el registro de las diferencias de cambio que se produzcan con motivo de modificaciones de los tipos de cambio empleados para convertir a moneda nacional las mediciones originales en moneda extranjera.

Supongamos que éstos sean los datos relativos a un préstamo obtenido:

a) prestamista: Juan Green;
b) fecha del préstamo: 31/05/01;
c) suma original: US\$ 2.000, recibidos en billetes;
d) plazo: dos meses;
e) interés: 1 % mensual acumulativo;
f) evolución de la medición del préstamo (en dólares):

- capital al 31/05/01: 2.000;
- interés de junio de 1991: $2.000 \times 0,01 = 20$;
- saldo al 30/06/01: $2.000 + 20 = 2.020$;
- interés de julio de 1991: $2.020 \times 0,01 = 20$;
- total: $2.020 + 20 = 2.040$.

g) tipos de cambio (pesos por dólar):

- al 31/05/01: 2,00;
- al 30/06/01: 2,25;
- al 31/07/01: 2,70.

Las conversiones necesarias para practicar la medición inicial del pasivo se efectúan con el tipo de cambio del 31/05/01 (\$ 2 por dólar):

<i>Conceptos</i>	<i>US\$</i>	<i>\$</i>
Suma a devolver	2.040	4.080
Importe recibido	2.000	4.000
Intereses no devengados	40	80

El asiento correspondiente es:

<i>Moneda extranjera - dólares (activo)</i>	4.000	
<i>Préstamos recibidos en dólares (pasivo)</i>		4.080
<i>Préstamos recibidos en dólares - intereses adelantados (reg. pasivo)</i>	80	

En junio deben actualizarse los importes de la cuenta de pasivo y su regularizadora para considerar el aumento del 12,5 % en el tipo de cambio (de \$ 2,00 a \$ 2,25):

<i>Diferencias de cambio préstamos recibidos (ganancia o pérdida)</i>	500	
<i>Préstamos recibidos en dólares (pasivo)</i>		510
<i>Préstamos recibidos en dólares - intereses adelantados (reg. pasivo)</i>	10	

También deben registrarse los intereses del mes (US\$ 20). Aunque lo estrictamente correcto sería convertirlos a cambio promedio (en cuyo caso luego deberían también registrarse las pertinentes diferencias de cam-

bio), resulta práctico hacerlo a cambio de cierre (en el caso, \$ 2,25 por dólar), de donde resulta un importe de \$ 45:

<i>Intereses préstamos recibidos (gastos)</i>	45	
<i>Préstamos recibidos en dólares - intereses adelantados (reg. pasivo)</i>		45

Al 30/06/01, *préstamos recibidos en dólares* tiene un saldo de \$ 4.590, que es la suma a pagar al vencimiento en dólares (2.040) convertida al tipo de cambio vigente (\$ 2,25 por dólar). La cuenta de intereses adelantados tiene un saldo deudor de \$ 45 correspondientes a los US\$ 20 a devengarse en julio, al mismo tipo de cambio. El neto entre ambos importes (\$ 4.545) corresponde a los \$ 2.020 en que corresponde medir la deuda (sobre la base de los importes originales) según los supuestos presentados.

En julio, se reconoce el aumento del 20 % en el tipo de cambio (de \$ 2,25 a \$ 2,70) sobre los saldos al 30/06/01:

<i>Diferencias de cambio préstamos recibidos (ganancia o pérdida)</i>	909	
<i>Préstamos recibidos en dólares (pasivo)</i>		918
<i>Préstamos recibidos en dólares - intereses adelantados (reg. pasivo)</i>	9	

También se computan los intereses devengados en el mes (US\$ 20). Convirtiéndolos al tipo de cambio de cierre (\$ 2,70 por dólar), es:

<i>Intereses préstamos recibidos (gastos)</i>	54	
<i>Préstamos recibidos en dólares - intereses adelantados (reg. pasivo)</i>		54

Tras estos asientos, *préstamos recibidos en dólares* tiene un saldo de \$ 5.508, que corresponden a la suma a pagar en dólares (2.040) convertida al tipo de cambio vigente (\$ 2,70 por dólar). La cuenta de intereses adelantados ha quedado saldada. La diferencia nominal entre la suma a pagar (\$ 5.508) y la recibida (\$ 4.000) es de \$ 1.508 y aparece repartida entre las dos cuentas de resultados financieros nominales: la de *diferencias de cambio* (\$ 1.409) y la de *intereses* (\$ 99), estando pendiente el cómputo de los pertinentes ajustes por inflación.

En el ejemplo precedente convertimos los intereses usando los tipos de cambio de los cierres de mes. Esta simplificación es aceptable porque no afecta la medición del costo financiero total del préstamo, ya que:

- a) para ella deben considerarse tanto la cuenta de *intereses* como la de *diferencias de cambio*;
- b) la distorsión que el procedimiento produce sobre *intereses* se compensa con otra de igual importe y signo contrario en *diferencias de cambio*.

Por otra parte, la distinción entre *intereses* y *diferencias de cambio* no es demasiado importante porque en un contexto inflacionario una empresa podría optar entre:

- a) tomar un préstamo en la moneda local a una tasa de interés alta, en cuyo caso, el costo del préstamo estaría constituido únicamente por intereses; o
- b) tomar un préstamo en una moneda más fuerte con una tasa de interés baja, en cuyo caso tendría menos intereses pero (probablemente) más pérdidas de cambio.

Por lo indicado, sería aceptable el empleo de una única cuenta para todos los costos financieros generados por este tipo de préstamos, salvo cuando existan NC que obliguen a su desagregación por concepto.

5) Préstamos en especie

En estos casos, la cuenta deudora a utilizar con motivo de la medición inicial del pasivo debe ser representativa del activo ingresado. Con posterioridad, y hasta la fecha de vencimiento deben contabilizarse:

- a) los cambios en el costo de cancelación del pasivo;
- b) los intereses que se vayan devengando.

Supongamos que:

- a) el 30/06/01 se recibe un préstamo de 1.000 Bonos Estatales 2006 con el cupón número 4 adherido, cuyo costo corriente es de \$ 6.400;
- b) el 31/07/01 deben devolverse los bonos (con el mismo cupón 4 adherido) y \$ 64 en concepto de intereses, calculados al 1 % mensual nominal sobre el importe anterior.

En este caso, la recepción del préstamo daría lugar a este asiento:

Bonos Estatales 2006 (activo)	6.400
Préstamos recibidos en Bonos Estatales 2006 (pasivo)	6.400
Intereses a pagar por préstamos recibidos en Bonos Estatales 2006 (pasivo)	64

<i>Intereses a pagar por préstamos recibidos en Bonos Estatales 2006 - Intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	64
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

Separadamente, debería reconocerse la diferencia entre el costo corriente de los bonos recibidos y su VNR (que es inferior al primero por el impacto de comisiones e impuestos o por existir un precio comprador y otro vendedor).

En julio, deberían contabilizarse los efectos de los cambios en la cotización de los Bonos sobre la medición contable de la deuda y sobre el VNR de los títulos que permanecieren en el activo. Si no quedasen Bonos en poder del ente y al 31/07/01 el costo de los que deben comprarse para pagar la deuda hubiese pasado a \$ 6.450, debería formularse un asiento como éste:

<i>Diferencia de cotización bonos recibidos en préstamo (ganancia o pérdida)</i>	50
<i>Préstamos recibidos en Bonos Estatales 2006 (pasivo)</i>	50

También en julio debería reconocerse como gasto el interés convenido:

<i>Intereses sobre préstamos recibidos en Bonos Estatales (gasto)</i>	64
<i>Intereses a pagar por préstamos recibidos en Bonos Estatales 2006 - Intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	64

Las cuentas de pasivo por los bonos a devolver (saldo: \$ 6.450) y los intereses a pagar en efectivo (\$ 64) serán saldadas cuando se cancelen las obligaciones contraídas.

6) Compras a plazo

Las compras en cuenta corriente dan lugar a la contabilización de las sumas a pagar a los *proveedores* y al registro de los pertinentes *intereses* (explícitos o implícitos), de manera similar a la aplicada respecto de los préstamos recibidos.

La definición de las cuentas a debitar al reconocerse el pasivo depende de la naturaleza de los bienes y servicios adquiridos.



Este tema será desarrollado en el próximo capítulo, que está dedicado al tratamiento contable de las compras de bienes y servicios en general.

Si por el saldo a pagar se entregasen pagarés, cheques diferidos u otros instrumentos financieros similares, debería hacerse un asiento complementario (basado en la nota de entrega de los documentos) para reconocer el pasivo documentado, con contrapartida en las cuentas imputadas al registrar la compra.

Supongamos que:

- con motivo de una compra se acreditó la cuenta *proveedores* por \$ 105 y se debitó una cuenta de intereses no devengados por \$ 5;
- la deuda contraída es documentada en la misma fecha de compra mediante la entrega de un pagaré.

El asiento sería de este tenor:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	105	
<i>Proveedores - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		5
<i>Proveedores - pagarés (pasivo)</i>		105
<i>Proveedores - pagarés - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	5	

7) Cambios en las tasas de interés

Cuando la medición de un pasivo se hace a su VD calculado empleando una tasa de interés corriente, cualquier cambio en ésta incide sobre aquélla. En estos casos, la diferencia entre la medición resultante de considerar la nueva tasa y la que el pasivo tenía anteriormente debe reconocerse en resultados cuando la tasa cambia.

Supongamos que:

- el 31/05/01 se obtiene un préstamo del banco Laguna por \$ 10.000 a dos meses de plazo, con una tasa de interés efectiva mensual del 2 %, de modo que al vencimiento deberá pagarse el importe resultante de esta cuenta:

$$10.000 \times (1 + 0,02)^2 = 10.404$$

- el 30/6/01 la tasa de interés para préstamos como el obtenido pasa al 1,6 % mensual;

c) las NC aplicables al caso requieren que los pasivos se midan a su VD, calculado con la tasa de interés corriente.

Hasta el momento del cambio de tasa, los asientos debieron ser de este tenor:

a) medición inicial del pasivo:

Banco Laguna (activo)	10.000	
Banco Laguna - préstamos (pasivo)		10.404
Banco Laguna - préstamos - intereses no devengados (reg. pasivo)	404	

b) intereses del primer mes (el 2 % de 10.000):

Intereses sobre préstamos bancarios (gastos)	200	
Banco Laguna - préstamos - intereses no devengados (reg. pasivo)		200

En este punto, la medición contable del pasivo es igual a su VD, calculado con la tasa de interés original:

$$10.404 / (1 + 0,02) = 10.200$$

Este neto es igual a la diferencia entre el saldo acreedor de la cuenta de pasivo (\$ 10.404) y el saldo deudor de la regularizadora que refleja los intereses no devengados (\$ 204).

El cambio de tasa modifica la medición contable del pasivo, que pasa a ser de:

$$10.404 / (1 + 0,016) = 10.240$$

La diferencia con la medición anterior es:

$$10.240 - 10.200 = 40$$

y debe ser registrada mediante un asiento como este:

Resultado por cambio de tasa - préstamos bancarios (ganancia o pérdida)	40	
Banco Laguna - préstamos - intereses no devengados (reg. pasivo)		40

En julio, los intereses se devengan aplicando la nueva tasa a la medición del pasivo al 30/06/01:

$$1,6 \% \text{ de } 10.240 = 164$$

El asiento correspondiente es:

<i>Intereses sobre préstamos bancarios (gastos)</i>	164	
<i>Banco Laguna - préstamos - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		164

Tras esto, la cuenta de intereses no devengados queda saldada. La suma a pagar (\$ 10.404) se mantiene registrada en la cuenta *Banco Laguna - préstamos*, hasta que el banco haga el correspondiente débito en la cuenta corriente del ente, oportunidad en que deberá asentarse:

<i>Banco Laguna - préstamos (pasivo)</i>	10.404	
<i>Banco Laguna (activo)</i>		10.404

El resultado nominal total del préstamo (\$ 404) está repartido en dos cuentas: la de intereses (\$ 364) y la que refleja el efecto del cambio de tasa (\$ 40). Dicho resultado total es igual al computado aplicando el método del costo amortizado, pero su distribución a los diversos periodos contables es distinta (junio recibe \$ 40 más y julio \$ 40 menos, lo que es lógico porque en el segundo mes la tasa de interés de mercado era más baja).

8) Activación de costos financieros

Algunas NC admiten o requieren que, cuando se cumplen ciertas condiciones, parte de los costos financieros se agreguen al costo de producción de determinados bienes.



Nos referimos al tema en las págs. 185-203 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001).

Si se efectuase tal activación, los costos financieros devengados en cada período deberían imputarse como sigue:

- cuando deba agregárselos totalmente a un costo, a la cuenta de activo correspondiente;
- cuando deban ser distribuidos entre el activo y resultados, a una cuenta que los acumule (a ser descargada una vez que se determinen las porciones imputables a cada cuenta).

Ejemplo 1

Supongamos que:

- se ha tomado un préstamo hipotecario en moneda nacional para la financiación específica de la construcción de un edificio que albergará las futuras oficinas del ente (10);
- en un mes dado, dicho pasivo generó costos financieros por \$ 700;
- una cuenta del mayor general muestra la suma a pagar al vencimiento y otra (regularizadora de la anterior) los intereses no devengados;
- las NC aplicables requieren que esos costos financieros sean agregados al costo de la construcción del edificio

En el caso, el asiento será de este tipo:

<i>Obras en curso (activo)</i>	700	
<i>Préstamos hipotecarios - Intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		700

Ejemplo 2

Supongamos que:

- además del pasivo bancario indicado en el ejemplo 1, la misma empresa tiene otros que financian globalmente las actividades del ente;
- ellos generaron, durante un mes dado, intereses por \$ 1.000;
- al finalizar el mes, el departamento de costos informa que, por aplicación de las NC vigentes, del importe recién indicado \$ 150 deben ser agregados al costo de la construcción y \$ 850 cargados a resultados.

En este caso, convendrá ir cargando todos los intereses *generales* a una cuenta de movimiento que denominaremos *Intereses bancarios a imputar*. Al cierre del mes, y sobre la base del informe indicado en c) se haría un asiento resumen como éste:

<i>Intereses bancarios (gastos)</i>	850	
<i>Obras en curso (activo)</i>	150	
<i>Intereses bancarios a imputar (movimiento)</i>		1.000

Lo mismo debería hacerse con otros costos financieros (por ejemplo: intereses a proveedores)

(10) La presunción de que puede existir una *financiación específica* es refutable pero aparece en algunas NC.

9) Cuentas y submayores de obligaciones

De acuerdo con la cantidad de acreedores con que se opere, debe evaluarse si conviene emplear:

- a) una única cuenta de mayor por tipo de obligación (por ejemplo, *Bancos - documentos a pagar*); o
- b) una cuenta para cada acreedor (por ejemplo, *Banco Nación - documentos a pagar*, *Banco Ciudad - documentos a pagar*, etcétera); o
- c) alguna alternativa intermedia.

Por otra parte, es necesario conocer los importes de los pasivos que vencen cada día. Si el sistema contable estuviera bien diseñado, esos datos podrían obtenerse de las mismas bases de datos que permiten la construcción de mayores y submayores por acreedor.

Supongamos que:

- a) una empresa documenta algunas deudas en moneda nacional mediante la entrega de *cheques diferidos* (emitidos en una fecha para su depósito en otra posterior);
- b) los importes de dichos cheques son registrados en dos cuentas:
 - 1) *proveedores - cheques diferidos* (código 21004);
 - 2) *acreedores diversos - cheques diferidos* (código 24004);
- c) estas cuentas se acreditan por la entrega de cada valor y se debitan a su vencimiento, en que se presume su depósito por parte del acreedor original o de algún endosatario;
- d) los intereses no devengados correspondientes a dichos cheques se registran en otras dos cuentas, regularizadoras de las anteriores;
- e) para la administración financiera de la empresa hay que conocer, en cualquier momento:
 - 1) el detalle de los cheques diferidos emitidos y no vencidos;
 - 2) el valor nominal de los cheques entregados a cada acreedor (dato necesario para determinar el límite de crédito no utilizado);
 - 3) el total que vence cada día, clasificado por banco girado (11) (para evitar que alguna cuenta bancaria quede sin fondos suficientes para atender los débitos que efectúe el banco);
- f) para preparar el asiento correspondiente a los cheques vencidos cada día, se necesita su detalle.

Para obtener la información referida en los incisos e) y f) podría mantenerse una base de datos computarizada en la que se abra un registro por cada cheque emitido, con los siguientes campos:

(11) El banco contra el cual se libra el cheque.

<i>Número y denominación</i>	<i>Motivo de la anotación</i>	<i>Tipo de dato</i>	<i>Ejemplo de dato</i>
1. Cuenta principal	Emisión del cheque	Código de la correspondiente cuenta de pasivo	21004
2. Acreedor	Idem	Código del acreedor	54218/4
3. Emisión	Idem	Fecha de emisión	15/06/01
4. Vencimiento	Idem	Fecha de vencimiento	15/07/01
5. Orden de pago	Idem	Número de la orden de pago emitida con motivo de la entrega del valor	10.462
6. Banco	Idem	Código del banco girado	11008
7. Número	Idem	Número del cheque	12.456.984
8. Importe	Idem	Importe del cheque	5.500
9. Asiento entrega	Idem	Número del asiento correspondiente a la entrega del cheque	6.124
10. Asiento vencimiento	Vencimiento	Número del asiento correspondiente al vencimiento del cheque	7.111
11. Observaciones	Cualquiera	Cualquiera	

El software debería verificar que los códigos ingresados en los campos 1, 2 y 6 sean válidos (que figuren en las respectivas bases de datos).

Sería ideal que los campos 1 a 9 se completasen automáticamente como un subproducto del registro de las órdenes de pago emitidas.

La preparación de los informes requeridos para la programación financiera se basa en el listado y la clasificación por banco (campo 6), por acreedor (campo 2) y por vencimiento (campo 4) de los cheques correspondientes a los registros en cuyo campo 4 aparezca una fecha igual o posterior a la del informe (los restantes se suponen depositados).

El asiento correspondiente a los cheques vencidos en una fecha determinada se basa en el listado de los registros en cuyo campo 4 aparezca ella. Antes de preparar este informe hay que cerciorarse de que la base de datos incluya todos los cheques emitidos hasta el momento.

A una fecha dada, el saldo de la cuenta 21004 (*proveedores - cheques diferidos*) debería ser igual a la suma de los importes de los cheques (campo 8) incluidos en los registros en cuyo campo 4 (vencimiento) aparezca una fecha posterior y en cuyo campo 1 (cuenta principal) aparezca el código 21004. Un control similar puede hacerse para la cuenta 24004 (*acreedores diversos - cheques diferidos*).

7.5. REFINANCIACIONES

En las refinanciaciones se cambia un pasivo por otro. Lo más razonable es que su contabilización se haga:

- debitando la cuenta del pasivo refinanciado por el importe que refleje la contabilidad;
- registrando el nuevo pasivo sobre la base de su VD;
- imputando al resultado del período cualquier diferencia entre los dos importes anteriores.

Supongamos que:

- el 30/06/01 vence un pagaré de \$5.000, firmado a un prestamista;
- el acreedor acepta refinanciar la deuda hasta el 31/07/01 cobrando una tasa del 1 % mensual, que es inferior a la de mercado (2 % mensual);
- por lo tanto, el pagaré de \$5.000 se reemplaza por otro con vencimiento 31/08/01, cuyo importe es:

$$5.000 \times (1 + 0,01) = 5.050$$

El VD del nuevo pasivo (considerando la tasa de mercado) es:

$$5.050 / (1 + 0,02) = 4.951$$

Esto implica intereses por:

$$2\% \text{ de } 4.951 = 5.050 - 4.951 = 99$$

y una quita de:

$$5.000 - 4.951 = 49$$

Para reflejar la realidad económica subyacente en la operación, debería efectuarse un asiento de este tenor:

<i>Préstamos - pagarés (pasivo)</i>	5.000	
<i>Préstamos - pagarés (pasivo)</i>		5.050

<i>Préstamos - pagarés - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	99	
<i>Quitas sobre préstamos obtenidos (ganancia)</i>		49

Sin embargo, en algunos países hay NC que sólo admiten el registro de quitas cuando el importe nominal del nuevo pasivo es inferior al del refinanciado. Para los demás casos, requieren que se mantenga la medición del pasivo anterior y que la diferencia con valor nominal del nuevo se impute a resultados a lo largo del período de la nueva financiación.

En el caso precedente:

- a) no se registraría ninguna ganancia por la quita;
- b) como intereses se tomarían los *formales* (\$ 50), que se imputarían al resultado de julio.

El asiento por la refinanciación sería:

<i>Préstamos - pagarés (pasivo)</i>	5.000	
<i>Préstamos - pagarés (pasivo)</i>		5.050
<i>Préstamos - pagarés - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	50	

7.6. RESUMEN

El reconocimiento y la medición contable de cualquier compromiso de aportar capital debería responder a las reglas presentadas en el cuadro de la pág. 188.

Los aportes de capital deben ser registrados empleando cuentas separadas para los capitales nominales y los aportes efectuados en exceso o por debajo de los ellos (primas y descuentos de emisión). Como contrapartida deben emplearse cuentas que reflejen los créditos contra los aportantes.

Al integrarse los aportes, deben cancelarse o reducirse los saldos de los créditos contra los aportantes y debitarse las cuentas representativas de los bienes (efectivo u otros) aportados y de los pasivos cancelados o tomados a su cargo por los aportantes.

Las reinversiones de ganancias no formalizadas no requieren contabilización alguna. Las capitalizaciones, en cambio, motivan créditos a la cuenta de capital y débitos a la de resultados acumulados.

Cuando se obtiene financiación externa debe:

- a) acreditarse una cuenta de pasivo, por el importe a pagar (o, si éste no puede determinarse de inmediato, por el que resulta de considerar la deuda actualizada hasta el momento y los intereses totales calculados sobre ella);
- b) debitarse una regularizadora de la anterior, por los intereses no devengados;
- c) cargarse la cuenta representativa del efectivo o del bien o servicio recibido.

Para identificar los intereses incluidos en los pasivos asumidos, la realidad económica debe primar sobre la forma de la operación.

La cuenta regularizadora mencionada debe depurarse periódicamente para eliminar de su saldo los intereses ya devengados.

En su caso, debe ajustarse periódicamente el saldo de la deuda y de los intereses adelantados para considerar:

- a) en las deudas indexadas, las actualizaciones monetarias;
- b) en las deudas en moneda extranjera, las diferencias de cambio;
- c) en general, cualquier hecho que modifique la expresión en moneda nacional de la suma a pagar al vencimiento.

Cuando la medición de un pasivo se hace a su VD calculado empleando una tasa de interés corriente, cualquier cambio en ésta incide sobre aquélla. En estos casos, la diferencia entre la medición resultante de considerar la nueva tasa y la que el pasivo tenía anteriormente debe reconocerse en resultados cuando la tasa cambia.

Para facilitar el control y la gestión financiera conviene mantener registros detallados por vencimiento que actúen como submayores.

Es razonable que la contabilización de las refinanciaciones se haga:

- a) debitando la cuenta del pasivo refinanciado por el importe que refleje la contabilidad;
- b) registrando el nuevo pasivo sobre la base de su VD;
- c) imputando al resultado del período cualquier diferencia entre los dos importes anteriores.

Sin embargo, en algunos países no se admite la aplicación de este criterio.

7.7. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.

- a) Cuando una persona suscribe acciones de una sociedad anónima y se compromete a aportar bienes deben debitarse las cuentas representativas de éstos.

- b) Las integraciones de los compromisos de aporte cancelan o reducen los saldos deudores de los socios del ente.
 - c) Conviene registrar las primas y los descuentos de emisión de acciones en cuentas distintas de la que representa al capital nominal.
 - d) Las transferencias de capital entre los propietarios no siempre deben ser registradas por la contabilidad de la empresa.
 - e) Toda reinversión de ganancias obliga a debitar la cuenta de resultados acumulados.
2. Indique cuáles son las dos formas principales de obtener financiación externa.
3. Indique de qué modo deben imputarse los resultados financieros generados por los pasivos.
4. Contabilice las siguientes operaciones, ocurridas el 30/06/01:
- a) Se constituye Petión S. R. L., cuyos socios (José Maniglia y Dolores Galli) se comprometen a aportar \$ 2.500 cada uno.
 - b) Galli entrega un inmueble tasado en \$ 3.500 que reconoce una hipoteca cuyo valor actual es \$ 1.000. El pasivo vence el 31/07/01, oportunidad en que deberán pagarse el capital y \$ 15 de intereses.
 - c) Maniglia entrega sus \$ 2.500 en efectivo.
 - d) Se abre una cuenta en el Banco Cañuelas, en la que se deposita el aporte de Maniglia.
 - e) El mismo banco otorga un préstamo de \$ 2.000, pagaderos a los nueve meses. Para la operación se establece una tasa de interés adelantado del 20 % nominal anual, de modo que se reciben \$ 1.700 que el banco acredita en la cuenta corriente de la sociedad.
5. Con los datos del planteo anterior, calcule y contabilice los intereses devengados en el mes de julio. Para simplificar, suponga que todos los meses tienen la misma cantidad de días.
6. Continuando con el mismo caso, prepare el asiento que correspondería contabilizar el 31/07/01 si las NC requiriesen que los pasivos se midan a su VD calculado con la tasa de interés corriente y la del préstamo bancario hubiera pasado al 2 % mensual.
7. Continuando con el mismo caso, calcule y contabilice los intereses devengados en el mes de agosto. Suponga que no ha habido nuevos cambios en la tasa de interés. Luego, indique cuál es la medición contable del préstamo bancario y cuál es el significado de ella.
8. Contabilice las siguientes operaciones:
- a) Suscripción de acciones en una sociedad anónima por un valor nominal de \$ 1.000 a ser integradas con una prima de emisión del 40 %.

- b) Suscripción de acciones en otra sociedad anónima por un valor nominal de \$ 1.000 a ser integradas con un descuento del 10 %.
- c) Integración en efectivo de las acciones emitidas según el punto b).

7.8. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Incorrecto. Debe debitarse una cuenta que refleje el crédito contra el accionista. Recién al producirse el aporte se registrarán los bienes recibidos.
- b) Correcto.
- c) Correcto.
- d) Correcto. Sólo debería registrárselas cuando se hayan abierto cuentas de capital *por socio*.
- e) Incorrecto. Sólo debe debitarse *resultados acumulados* cuando la reinversión se formaliza mediante una capitalización de ganancias.
2. Son la obtención de préstamos y la realización de compras *a plazo*.
3. Si las NC así lo estableciesen, debería imputárseles totalmente a resultados.

Si las NC *requiriesen* que el costo de ciertos activos producidos incluyera costos financieros, debería imputárseles parcialmente al costo de los activos que cumplan las condiciones del caso y parcialmente a resultados;

Si las NC *admitiesen* (sin exigirlo) que el costo de los activos producidos incluyese costos financieros, podría aplicarse cualquiera de las dos alternativas anteriores.

4. Los asientos correspondientes son:

- a) por los compromisos de aportes (usando una única cuenta para el total del capital)

José Maniglia - aportes (activo)	2.500	
Dolores Galli - aportes (activo)	2.500	
Capital		5.000

- b) por el aporte de Galli:

Inmuebles (activo)	3.500	
Dolores Galli - aportes (activo)		2.500

<i>Acreedores hipotecarios (pasivo)</i>		1.015
<i>Acreedores hipotecarios - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	15	

c) por el aporte de Maniglia:

<i>Efectivo (activo)</i>	2.500	
<i>José Maniglia - aportes (activo)</i>		2.500

d) por el depósito del aporte de Maniglia:

<i>Banco Cañuelas (activo)</i>	2.500	
<i>Efectivo (activo)</i>		2.500

e) por el préstamo obtenido:

<i>Banco Cañuelas (activo)</i>	1.700	
<i>Banco Cañuelas - préstamos (pasivo)</i>		2.000
<i>Banco Cañuelas - préstamos - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	300	

5. El interés del préstamo hipotecario (\$ 15) figura en el planteo. Su devengamiento se contabiliza así:

<i>Intereses - acreedores hipotecarios (gastos)</i>	15	
<i>Acreedores hipotecarios - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		15

Para contabilizar el interés devengado por el préstamo bancario debe calcularse su tasa efectiva mensual, que es:

$$(2.000 / 1.700)^{1/9} - 1 = 0,01822$$

Con esta tasa puede calcularse el *valor técnico* del préstamo al 31/07/01, de alguna de estas maneras:

a) agregando los intereses del primer mes al capital inicial:

$$1.700 \times (1 + 0,01822) = 1.731$$

- b) calculando (con la misma tasa) el VD de la suma a pagar (ocho meses después):

$$2.000 / (1 + 0,01822)^8 = 1.731$$

También los intereses de julio pueden determinarse de dos maneras:

- a) por diferencia entre el valor técnico calculado y la medición inicial del pasivo:

$$1.731 - 1.700 = 31$$

- b) aplicando la tasa determinada a la medición inicial de pasivo:

$$0,01822 \times 1.700 = 31$$

El asiento es:

<i>Intereses - préstamos bancarios (gastos)</i>	31	
<i>Banco Cañuelas - préstamos - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		31

6. En el caso debería:

- a) calcularse el VD del pasivo bancario con la nueva tasa:

$$2.000 / (1 + 0,02)^8 = 1.707$$

- b) determinarse la diferencia con la medición contable anterior:

$$1.731 - 1.707 = 24$$

- c) registrarse un asiento por dicha diferencia:

<i>Banco Cañuelas - préstamos - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	24	
<i>Resultado por cambio de tasa - préstamos bancarios (ganancia o pérdida)</i>		24

7. Dada la inexistencia de nuevos cambios de tasas, el interés de agosto puede determinarse aplicando la tasa del 2 % a la medición contable del pasivo al 31/07/01:

$$0,02 \times 1.707 = 34$$

El asiento es:

<i>Intereses - préstamos bancarios (gastos)</i>	34	
<i>Banco Cañuelas - préstamos - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		34

La medición contable del pasivo surge de comparar estos saldos:

<i>Banco Cañuelas - préstamos</i>	2.000	
<i>Banco Cañuelas - préstamos - intereses no devengados (300 - 31 + 24 - 34)</i>	259	
<i>Medición neta</i>	<u>1.741</u>	

Esta medición contable corresponde al VD del pago a efectuar (siete meses después), calculado con la tasa de interés corriente (2 %):

$$2.000 / (1 + 0,02)^7 = 1.741$$

8. Los asientos correspondientes son éstos (se omiten fechas y explicaciones):

<i>Accionistas (activo)</i>	1.400	
<i>Capital</i>		1.000
<i>Prima de emisión de acciones (reg. capital)</i>		400

<i>Accionistas (activo)</i>	900	
<i>Capital</i>		1.000
<i>Descuento de emisión de acciones (reg. capital)</i>	100	

<i>Efectivo (activo)</i>	900	
<i>Accionistas (activo)</i>		900

CAPÍTULO 8

COMPRAS

8.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referiremos a la contabilización de las compras de:

- a) bienes;
- b) servicios, incluyendo los provistos por empleados del ente;
- c) derechos de utilización de bienes tangibles o intangibles.

También consideraremos los problemas conexos que plantean las adquisiciones de bienes que no están en condiciones inmediatas de ser vendidos o utilizados.

Para su preparación hemos aplicado los criterios expuestos en el § 6,8.

8.2. COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS EN GENERAL

A) CLASES

Normalmente, una organización compra bienes y servicios:

- a) con financiación, en cuyo caso asume un pasivo que a veces documenta mediante la entrega de cheques diferidos (para su depósito a partir de una fecha determinada), pagarés, letras de cambio u otros instrumentos financieros; o
- b) al contado, en cuyo caso entrega al vendedor:
 - 1) un cheque común contra una cuenta corriente bancaria del ente; o
 - 2) efectivo.

Es aconsejable que, para un mejor control sobre la salida de fondos:

- a) todo desembolso requiera la emisión y la autorización de una orden de pago y, en cuanto sea posible, la entrega de un cheque;
- b) no se efectúen pagos con dinero proveniente de las cobranzas.

Sin embargo, es casi inevitable que se efectúen compras poco importantes que forzosamente deban pagarse en efectivo. Para hacerlo sin disminuir la calidad de los controles, se suele proceder a:

- a) crear un *fondo fijo* (o varios, cuando las circunstancias lo requiriesen);
- b) efectuar las compras menores con sujeción a algún régimen de autorizaciones y pagarlas con dicho fondo;
- c) a intervalos preestablecidos, o cuando se agota el fondo, reponer la parte utilizada de él mediante la emisión de una orden de pago y un cheque.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Como pudo verse en el ejemplo presentado en el § 5,4,b)1), una compra de bienes en un ente razonablemente organizado motiva la aparición sucesiva de estos comprobantes:

- a) una nota de pedido preparada en el sector que necesita el bien, detallando sus características y algunos aspectos relacionados (ejemplo: el plazo para su entrega y la cantidad necesaria);
- b) varios pedidos de cotización que el sector a cargo de las compras prepara y remite a los posibles proveedores con los datos básicos de los bienes que se desea adquirir;
- c) las cotizaciones recibidas de los proveedores;
- d) una planilla con las comparaciones de las ofertas recibidas, donde se identifica al proveedor seleccionado y consta la autorización de la operación;
- e) una orden de compra dirigida al proveedor elegido, por la cual se asume el compromiso de adquirir los bienes de acuerdo con las condiciones en ella enunciadas (precio, plazo de entrega, plazo de pago, cargos por financiación);
- f) un remito del proveedor que acompaña a la mercadería;
- g) una nota de recepción de las mercaderías preparada en el sector que las recibe, en la que aparecen datos relativos a su descripción y cantidad y el resultado del pertinente control de calidad;
- h) la factura del proveedor, que entre otros datos indica cantidades, precios unitarios y totales, impuestos, forma y condiciones en que deberá efectuarse el pago.

Las devoluciones de bienes y las bonificaciones por volumen están respaldadas por notas de crédito emitidas por el proveedor. En el primer caso, también por los remitos preparados por el ente y conformados por el proveedor al recibir las mercaderías.

Cuando se compra un servicio debería existir alguna constancia de su recepción, que podría aparecer:

- a) directamente sobre la factura recibida;
- b) sobre una copia de un documento emitido por el proveedor (equivalente al remito);
- c) en un documento interno (equivalente a la nota de recepción); o
- d) en el informe proporcionado por un tercero.

Por ejemplo, en el caso de publicidad televisiva o radial, podría contratarse a un tercero para que verifique su emisión completa en los medios y horarios convenidos. En este caso, los datos de la factura por publicidad deberían compararse con los informados por dicho tercero.

Los servicios repetitivos (mantenimiento de máquinas, vigilancia, asesoramiento, etcétera) suelen convenirse mediante contratos, lo que no obsta a la existencia de comprobantes en los que consten sus prestaciones.

Si la naturaleza del servicio adquirido impidiera la obtención de facturas de los proveedores (y sólo en ese caso) debería reemplazárselas por comprobantes internos debidamente autorizados.

Ejemplo: los comprobantes de viajes en taxis, cuando éstos no emiten facturas o tiques.

El posterior pago de la factura suele motivar la aparición de:

- a) la orden de pago, formulario de uso interno donde constan las aprobaciones requeridas por el pago y (en su caso) el detalle del cheque emitido;
- b) el recibo del proveedor, constancia de que recibió el pago.

Algunos entes agrupan los documentos correspondientes a cada compra en un *voucher*, que luego emplean como *orden de pago*. Cuando el procedimiento se aplica a todos los pasivos de un tipo dado, el saldo de la cuenta correspondiente debe coincidir con la suma de los importes de los *vouchers* impagos.

T Digresión terminológica: La palabra inglesa *voucher* denota a *cualquier documento justificativo*, así que no resulta una buena descripción del agrupamiento de comprobantes aquí referido. Algunos autores mejicanos lo traducen como *póliza*, pero esto también resulta impreciso.

Para evitar omisiones en la contabilización de las compras de bienes, la *contaduría* debería:

- a) recibir copias de todas las notas de recepción, de sus equivalentes en el caso de servicios y de los remitos por devoluciones, directamente de los sectores que los emiten;
- b) controlar su secuencia numérica (1).

Además, antes de contabilizar una factura debería verificarse:

- a) que los bienes o servicios facturados hayan sido recibidos y reúnan la calidad correspondiente;
- b) que los precios y demás condiciones sean los convenidos;
- c) que los impuestos incluidos en la factura sean los previstos por la legislación;
- d) que los cálculos sean correctos;
- e) que la factura reúna las condiciones exigidas por la legislación (en especial cuando la ausencia de alguna formalidad pueda afectar patrimonialmente al ente).

Y antes de contabilizar una nota de crédito por devoluciones deberían controlarse sus datos con los del remito de devolución y con los de la factura a la cual corresponde.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

La compra debería registrarse cuando se ha asumido el correspondiente pasivo o (en las operaciones al contado) cuando se ha entregado efectivo o un cheque común.

Recordemos que un ente tiene un pasivo cuando, debido a un hecho o transacción que ya ocurrió:

- a) está obligado a entregar activos (dinero u otros bienes) o a prestar servicios a otra persona (física o jurídica);
- b) la cancelación de la obligación es ineludible o altamente probable y deberá efectuarse en una fecha determinada o determinable o debido a la ocurrencia de cierto hecho o a requerimiento del acreedor.

En el caso de las compras de bienes, el hecho que hace nacer el pasivo es la transferencia de su propiedad, que generalmente se perfecciona con la entrega (o *tradición*) del bien en algún lugar previamente pactado, como:

- a) un establecimiento del comprador (lo más frecuente);
- b) uno del vendedor; o
- c) el medio de transporte que llevará los bienes hasta el establecimiento o hasta un puerto (naval o aéreo) o un depósito donde el adquirente deberá recogerlos (cláusula *FOB*).

(1) Los formularios deberían estar prenumerados por la imprenta o ser numerados por un programa de computación que sea confiable.

Un pasivo por servicios recibidos nace cuando el proveedor los presta. En los casos de los que son más o menos continuos (un asesoramiento, el trabajo de un empleado, la vigilancia de la fábrica), su contabilización se efectúa en forma diferida al final de cada período contable.

Los pasivos que se asuman deberían medirse por el precio de contado de los bienes o servicios adquiridos. Si el precio facturado fuese el financiado, deberían deducirse los descuentos ofrecidos por pago al contado. Esto es: los intereses implícitos deben tener el mismo tratamiento que los explícitos.

En el raro caso de que no existieran operaciones de contado, el costo financiero debería ser estimado utilizando una tasa de interés adecuada a la operación. Si no se conociese o no existiese una tasa de mercado aplicable al caso, podría considerarse el costo habitual de financiación del comprador.

Si un proveedor estableciese precios a plazo y de contado que fueren incoherentes con la realidad económica, debería prescindirse de la documentación formal y estimarse el precio de contado tal como se hace para la segregación de los componentes financieros implícitos.

Los importes facturados en una moneda distinta a la de contabilización deben convertirse a ésta con un tipo de cambio de la fecha de la operación.

Si al momento de nacimiento del pasivo no se hubiera recibido la correspondiente factura, la medición inicial de la deuda debería hacerse utilizando los datos contenidos en la orden de compra o en el contrato que corresponda.

Los importes facturados que el ente pueda recuperar no integran el costo de los bienes o servicios adquiridos, sino que constituyen cuentas por cobrar o reducen las cuentas por pagar. Esto suele ocurrir con las *percepciones* de impuestos que los proveedores facturan en cumplimiento de exigencias legales.

Un proveedor factura:

- a) \$ 100 por materias primas; más
- b) \$ 15 en concepto de IVA, que el adquirente puede computar como *crédito fiscal* y deducir del IVA que él facture a sus clientes (*debito fiscal*);
- c) \$ 2 por aplicación de un régimen de percepciones del impuesto a las ganancias, que el comprador podrá deducir como *pago a cuenta* en su declaración jurada.

En el caso, el costo de las mercaderías adquiridas es \$ 100, pues los restantes \$ 17 son recuperables. Asiento:

<i>Materias primas (activo)</i>	100	
<i>IVA Crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	15	
<i>Percepciones sufridas impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>	2	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		117

Para la medición contable posterior de los pasivos asumidos son aplicables los conceptos presentados en el § 7,4,c).

D) REGISTRACIÓN

1) Criterios generales

Por lo expuesto anteriormente, el registro de una compra debe basarse en:

- a) el importe total facturado;
- b) el precio de contado de los bienes o servicios adquiridos, cuando fuere distinto al facturado (de la comparación entre ambos surgirán los intereses implícitos que pudiere contener el segundo);
- c) los impuestos u otros importes facturados que sean susceptibles de recupero.

Si la compra es con financiación:

- a) el total facturado se registra en una cuenta de pasivo;
- b) los intereses contenidos en la factura se registran en una cuenta regularizadora de ese pasivo.

Algunas cuentas de posible utilización son:

- *Proveedores - facturas en pesos*
- *Proveedores - facturas en pesos - intereses no devengados (reg.)*
- *Proveedores - facturas en dólares*
- *Proveedores - facturas en dólares - intereses no devengados (reg.)*

Como mencionamos en el capítulo anterior, también podrían aplicarse convenciones como éstas:

- a) no hacer referencia a ningún documento cuando se adeudan facturas no documentadas;
- b) no mencionar moneda alguna cuando el pasivo es en moneda nacional.

Aplicando estas convenciones la primera cuenta podría denominarse simplemente *proveedores*.

Si la financiación se instrumentase mediante algún tipo de documento, la entrega de éstos debería ser contabilizada por separado, a partir de la correspondiente orden de pago y utilizando cuentas que describan adecuadamente el tipo de pasivo asumido.

Algunas cuentas de posible utilización:

- Proveedores - cheques diferidos en pesos
- Proveedores - cheques diferidos en pesos - intereses no devengados (reg.)
- Proveedores - pagarés en pesos
- Proveedores - pagarés en pesos - intereses no devengados (reg.)
- Proveedores - letras de cambio en dólares
- Proveedores - letras de cambio en dólares - intereses no devengados (reg.)

Si la compra fuese al contado, el total facturado (en tanto coincida con el pagado) podría acreditarse a la cuenta que represente los medios de pago utilizados para su cancelación.

Ejemplos:

- Banco Regional (cuenta corriente)
- Efectivo

Sin embargo, se obtienen registraciones más confiables si se registran:

- a) la compra a partir del legajo de ella; y
- b) el pago sobre la base de la correspondiente orden de pago;

En este caso, debe utilizarse:

- a) una cuenta de movimiento (podría denominársela *compras al contado*) a ser acreditada por las compras y debitada por los pagos; o
- b) la cuenta *proveedores*, lo que facilita la preparación de estadísticas sobre compras.

El precio de contado del bien o servicio adquirido debe imputarse a:

- a) una cuenta de activo, si el bien o servicio:
 - 1) se vincula con la obtención de ingresos futuros (como una mercadería adquirida para su reventa); o
 - 2) implica gastos imputables a períodos futuros (como la papelería que se utilizará más adelante);
- b) una de gastos, si se relaciona con ingresos no futuros (ejemplo: un servicio de vigilancia del local de ventas);
- c) una de pérdidas, si no se relaciona directa ni indirectamente con la obtención de ingresos (ejemplo: un servicio de investigación en relación con un siniestro sufrido).

Una implicación de lo precedente es que:

- a) las mejoras de las capacidades de servicios de los bienes se cargan al activo;
- b) sus simples reparaciones se cargan a gastos.

Las cuentas de activo a ser debitadas pueden corresponder a conceptos diversos, como bienes de cambio, bienes de uso, inversiones en títulos valores, etcétera. En ellas pueden acumularse otros costos que sean necesarios para poner a los bienes en condiciones de ser vendidos o usados, lo que correspondiere a su destino.

Por ejemplo: el costo de una máquina adquirida con entrega en el domicilio del vendedor, incluirá también el de traslado hasta un establecimiento del comprador y los de instalación y puesta en marcha.



Nos referimos al tema en el § 8,3.

Para definir las cuentas de gastos a emplear, debe considerarse la función beneficiada por la compra (administración, comercialización u otras) y el tipo de gasto incurrido.

Los importes recuperables, ya lo mencionamos, constituyen cuentas por cobrar o reducen las cuentas por pagar.

Veamos algunos casos de aplicación de los conceptos presentados.

2) Compras con financiación

Ejemplo 1

Se adquieren materias primas. El proveedor factura \$ 1.100, importe que incluye intereses implícitos por \$ 100 y no incluye sumas recuperables. El asiento es de este tenor:

Materias primas (activo)	1.000	
Proveedores (pasivo)		1.100
Proveedores - intereses adelantados (reg. pasivo)	100	

Ejemplo 2

Se adquiere una impresora para su empleo en tareas de control de la producción. El proveedor factura el precio de contado (US\$ 400) y se le entrega un cheque diferido de US\$ 406, que incluye US\$ 6 de intereses. El tipo de cambio es de un peso por dólar. Asientos:

a) por la compra (documentación respaldatoria: el correspondiente legajo)

<i>Equipos de computación (activo)</i>	400	
<i>Proveedores - facturas en dólares (pasivo)</i>		400

b) por la entrega del cheque diferido (documentación respaldatoria: la orden de pago)

<i>Proveedores - facturas en dólares (pasivo)</i>	400	
<i>Proveedores - cheques diferidos en dólares (pasivo)</i>		406
<i>Proveedores - cheques diferidos en dólares - intereses adelantados (reg. pasivo)</i>	6	

Ejemplo 3

Un proveedor del exterior notifica que ha embarcado una máquina destinada a la planta industrial. Su precio es de 1.000 euros y el tipo de cambio es de 0,90 pesos por euro. Dado que el importe convertido es \$ 900, el asiento es de este tenor:

<i>Maquinarias en tránsito (activo)</i>	900	
<i>Proveedores - facturas en euros (pasivo)</i>		900

3) Compras al contado

Cuando las compras se realizan al contado disminuye el activo y no puede haber intereses adelantados.

Ejemplo 1

Al cierre de un mes, el asesor impositivo presenta una factura de \$ 1.150, de los cuales \$ 1.000 corresponden a los servicios prestados en el mes y \$ 150 al IVA sobre el importe anterior, que el ente puede deducir del IVA que facture a sus propios clientes. El importe es pagado de inmediato con un cheque contra el Banco Fraternal. Asientos:

a) a partir de la documentación referida a la compra:

<i>Gastos de administración - honorarios (gastos)</i>	1.000	
<i>IVA Crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	150	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		1.150

b) a partir de la orden de pago:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	1.150	
<i>Banco Fraternal (activo)</i>		1.150

Ejemplo 2

Se contrata un flete para la entrega de mercaderías vendidas. Por aplicación de normas vigentes, el IVA aparece dentro del precio (el total de ambos conceptos es \$ 50) y no puede deducirse del impuesto que el comprador facturare a sus propios clientes.

Como el impuesto no es recuperable, el asiento es de este tenor:

<i>Gastos de comercialización - fletes (gastos)</i>	50	
<i>Proveedores</i>		50

Cuando las compras al contado se efectúan por medio de un fondo fijo, resulta práctico diferir su contabilización hasta el momento en que se efectúa la reposición del fondo. En este caso, a la documentación respaldatoria normal de las compras suele agregarse algún resumen que el responsable del fondo prepara para el reembolso de las sumas erogadas.

Supongamos que:

- el 1/06/01 se crea un fondo fijo de \$ 300 que se retiran del Banco Laplaza mediante un cheque;
- entre dicha fecha y el 8/06/01, el fondo fijo se usa para pagar \$ 35 por viáticos del cadete de la gerencia administrativa y \$ 25 por una cinta para la impresora que se utiliza para imprimir facturas de venta;
- el 8/06/01, el responsable del fondo solicita su reembolso y, después de los controles del caso, se emite un cheque contra el Banco Laplaza por \$ 60, tras cuya cobranza el fondo fijo vuelve a tener \$ 300.

Los asientos son:

- a) el 1/06/01, por la constitución del fondo, que sólo implica el canje de un activo por otro:

<i>Fondo fijo (activo)</i>	300	
<i>Banco Laplaza (activo)</i>		300

- b) el 8/06/01, a partir de la copia del pedido de reposición de fondos y de los comprobantes adjuntos a ella:

<i>Gastos de administración - viáticos (gastos)</i>	35	
<i>Gastos de comercialización - insumos de oficina (gastos)</i>	25	
<i>Fondo fijo (activo)</i>		60

- c) en la misma fecha, sobre la base de la orden de pago:

<i>Fondo fijo (activo)</i>	60	
<i>Banco Laplaza (activo)</i>		60

Tras este asiento, la cuenta *fondo fijo* vuelve a tener el saldo original de \$ 300, que debe corresponderse con el dinero existente en el fondo.

Algunos contadores prefieren efectuar un único asiento por los desembolsos pagados con el fondo fijo y por su reposición, pero esto:

- a) debilita los controles, que son más fuertes cuando los datos provenientes de fuentes independientes se procesan separadamente;
- b) no deja (en la cuenta *fondo fijo*) rastros sobre los importes y frecuencias de las reposiciones, que son útiles para evaluar periódicamente si el monto asignado al fondo es adecuado.

En el caso presentado, dichos colegas fusionarían el segundo y tercer asiento en éste:

<i>Gastos de administración - viáticos (gastos)</i>	35	
<i>Gastos de comercialización - insumos de oficina (gastos)</i>	25	
<i>Banco Laplaza (activo)</i>		60

4) Devoluciones

En tanto se tenga derecho a ella, una devolución deshace (total o parcialmente) los efectos de una compra. En general, una devolución es procedente cuando:

- a) los productos recibidos no son los solicitados;
- b) su calidad es deficiente; o
- c) la cantidad recibida es mayor que la adquirida.

Para contabilizar una devolución se debitan las cuentas antes acreditadas y viceversa.

Ejemplo: si un proveedor facturase 100 unidades de una mercadería de reventa al precio unitario (de contado) de \$ 10 más un 20 % de IVA e inmediatamente se devolviesen 10 unidades por defectuosas, los asientos serían:

a) por lo facturado:

<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	1.000	
<i>IVA Crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	200	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		1.200

b) por lo devuelto:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	120	
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>		100
<i>IVA Crédito fiscal (reg. pasivo)</i>		20

Como alternativa, podría registrarse únicamente el pasivo correspondiente a los bienes o servicios aceptados, pero esto dificulta las conciliaciones de los saldos contabilizados con los informados por los proveedores en sus estados de cuenta, ya que éstos muestran todas las facturas y las notas de crédito emitidas mientras que la contabilidad del comprador sólo informa importes netos de devoluciones.

En el caso:

a) la compra se registraría neta de los bienes devueltos:

<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	900	
<i>IVA Crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	180	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		1.080

- b) mientras en la contabilidad del comprador aparece sólo el neto de \$ 1.080, el estado de cuenta que pudiese enviar el proveedor mostraría una factura de \$ 1.200 y una nota de crédito de \$ 120.

5) Bonificaciones por volumen

Estas bonificaciones reducen los costos de los bienes adquiridos, así que deberían ser registradas mediante asientos inversos a los efectuados para registrar las compras que las ocasionaron.

Por ejemplo, si se obtiene una bonificación de \$ 700 sobre la compra de una materia prima no gravada por el IVA, el asiento será de este tipo:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	700	
<i>Materias primas (activo)</i>		700

Al final de cada mes, las bonificaciones ganadas que el proveedor no haya acreditado deberían cargarse a una cuenta especial, revirtiéndose el asiento al comienzo del mes siguiente.

Por ejemplo, si a fines de junio de 2001 existiesen bonificaciones ganadas por la compra de materias primas por \$ 800 y el proveedor no hubiese emitido la correspondiente nota de crédito, debería asentarse:

<i>Bonificaciones a recibir (activo o reg. pasivo)</i>	800	
<i>Materias primas (activo)</i>		800

El saldo de la cuenta *bonificaciones a recibir* representa:

- a) un menor importe a pagar en la medida en que su importe pueda compensarse al cancelar pasivos ya existentes con el proveedor;
- b) un activo, en el caso contrario.

Al comienzo del mes siguiente debería reversarse el asiento anterior:

<i>Materias primas (activo)</i>	800	
<i>Bonificaciones a recibir (activo o reg. pasivo)</i>		800

No debe debitarse la cuenta *proveedores* mientras éste no emita la correspondiente nota de crédito.

6) Anticipos a proveedores

El anticipo efectuado a un proveedor genera un crédito que, dependiendo de las condiciones convenidas con él, es:

- a) en especie, si el pago fija (total o parcialmente) el precio de los bienes o servicios a recibir;
- b) en moneda, si no lo hace.

A menos que las NC dispongan lo contrario, la medición contable de un crédito en especie debería modificarse entre la fecha del anticipo y la de recepción de los bienes y servicios sobre la base de la evolución de sus precios. Las diferencias entre las sucesivas mediciones nominales de ese activo son resultados contra los que deberán hacerse jugar los correspondientes ajustes por inflación.

Ejemplo 1

En un país donde no existe el IVA y mediante la entrega de un cheque contra el Banco Barrial se efectúa un anticipo de \$ 350 correspondiente al 70 % del precio corriente (\$ 500) de ciertas materias primas, sin que esto fije dicho precio. El asiento es de este tipo:

<i>Anticipos a proveedores (activo)</i>	350	
<i>Banco Barrial (activo)</i>		350

Al transmitirse la propiedad de los bienes el precio de las materias primas ha pasado a \$ 540, pero como el anticipo no fijó precio, se registra:

<i>Materias primas (activo)</i>	540	
<i>Anticipos a proveedores (activo)</i>		350
<i>Proveedores (pasivo)</i>		190

Ejemplo 2

Supongamos que, en un país donde no existe el IVA:

- a) el 31/05/01, con un cheque contra el Banco del Parque, se efectúa un anticipo de \$ 20.000 por el precio total (que queda congelado) de un rodado;

- b) al 30/06/01, dicho precio es de \$ 21.000;
- c) el 31/07/01 se recibe el bien, cuyo precio corriente es de \$ 21.500 y el proveedor factura \$ 600 por el agregado de aire acondicionado no cubierto por el anticipo.

Asientos a efectuar:

- a) el 31/05/01, por el anticipo:

<i>Anticipos a proveedores (activo)</i>	20.000	
<i>Banco del Parque (activo)</i>		20.000

- b) el 30/06/01, para llevar el saldo de la cuenta de anticipos a \$ 21.000:

<i>Anticipos a proveedores (activo)</i>	1.000	
<i>Actualizaciones anticipos a proveedores (ganancia o pérdida)</i>		1.000

- c) el 31/07/01, para llevar el saldo de la cuenta de anticipos a \$ 21.500:

<i>Anticipos a proveedores (activo)</i>	500	
<i>Actualizaciones anticipos a proveedores (ganancia o pérdida)</i>		500

- d) en la misma fecha, por el ingreso del bien:

<i>Rodados (activo)</i>	22.100	
<i>Anticipos a proveedores (activo)</i>		21.500
<i>Proveedores (pasivo)</i>		600

Si se desearse mantener un control contable sobre el importe nominal de los anticipos, sus actualizaciones deberían imputarse a una cuenta separada, regularizadora de la original.

Digresión: en la contabilidad ajustada por inflación, las actualizaciones de los anticipos a proveedores implican ganancias cuando los precios específicos de los bienes o servicios adquiridos crecen más que la inflación general y pérdidas en el caso contrario.

Si, en el caso del ejemplo 3, la inflación habida entre el 31/05/01 y el 31/07/01 hubiese sido del 8 %, a la ganancia no ajustada de \$ 1.500 le correspondería una pérdida ajustada de \$ 100 pesos de la segunda fecha, según resulta de estos cálculos:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos nominales</i>	<i>Coefficiente</i>	<i>Pesos de julio</i>
Precio del bien a la fecha de su ingreso	21.500	1,00	21.500
Suma desembolsada (precio a la fecha del anticipo)	<u>20.000</u>	1,08	<u>21.600</u>
Resultado	<u>1.500</u>		<u>-100</u>

7) Compras pendientes de facturación

Aunque una compra esté pendiente de facturación, el correspondiente pasivo existe y debería ser reflejado en una *provisión* para facturas a recibir, cuyo importe debería ser estimado lo mejor posible.

Una vez recibida la correspondiente factura, debería registrársela:

- a) con cargo (en la medida correspondiente) a la provisión constituida; o
- b) como si el gasto correspondiese al mes de contabilización, revirtiendo por separado la provisión constituida.

Ambos procedimientos conducen a los mismos saldos contables, pero el segundo facilita las cosas porque:

- a) la contabilización de la factura puede hacerse sin averiguar si su importe figuraba en la provisión;
- b) cuando la contabilidad está computadorizada, puede preverse que los asientos de provisiones para facturas a recibir se reviertan automáticamente en el mes inmediatamente posterior al de su constitución.

Supongamos que:

- a) el 31/07/01, mediante la lectura del medidor de consumos y la aplicación de las tarifas vigentes se determina que entre el 11/07/01 y la fecha antes indicada se ha consumido energía eléctrica por \$ 2.200, que no están facturados;
- b) el 16/08/81 se recibe una factura de la compañía de electricidad por \$ 2.800, que corresponden a los consumos habidos entre el 11/07/01 y el 11/08/01, que son constatados con los registros de consumos llevados por el ente.

En este caso, a fin de julio debería registrarse un asiento como éste:

<i>Gastos de comercialización - energía eléctrica (gastos)</i>	2.200	
<i>Provisión para facturas a recibir (pasivo)</i>		2.200

La contabilización de la factura del 16/08/01 con la variante que preferimos se haría mediante dos asientos:

a) reversión de la provisión constituida el 31/07/01:

<i>Provisión para facturas a recibir (pasivo)</i>	2.200	
<i>Gastos de comercialización - energía eléctrica (gastos)</i>		2.200

b) contabilización de la factura, mediante el procedimiento normal establecido:

<i>Gastos de comercialización - energía eléctrica (gastos)</i>	2.800	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		2.800

El neto de \$ 600 que queda en la cuenta de gastos debe corresponder al consumo de los primeros días del mes de agosto.

Para aplicar la variante que desfavorecemos, la persona a cargo de la imputación de los \$ 2.800 debería examinar la composición de la provisión para facturas a recibir. Si lo hiciera sin errores, prepararía un asiento como éste:

<i>Provisión para facturas a recibir (pasivo)</i>	2.200	
<i>Gastos de comercialización - energía eléctrica (gastos)</i>	600	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		2.800

8) Submayores de proveedores y anticipos

Cuando la contabilidad está computarizada, puede ser práctico utilizar cuentas del mayor general para cada proveedor y agrupar sus saldos (por medio del ordenador) cuando deben prepararse informes contables.

Si se emplease una sola cuenta del mayor para el conjunto de los *proveedores* debería mantenerse un submayor que permita conocer los saldos con cada uno de ellos.

En cualquier caso, el sistema contable debería permitir la preparación de informes sobre las partidas componentes de cada saldo y sobre los vencimientos que operen en cada día.

Para las cuentas documentadas podrían llevarse bases de datos del tipo de la presentada en el § 7,4,d)9).

También deberían mantenerse registros que permitan determinar los anticipos a proveedores que se encuentren pendientes de aplicación. Si ellos fueran pocos, esta información podría obtenerse relacionando los débitos y créditos anotados en la correspondiente cuenta de mayor.

8.3. ACTIVIDADES PREVIAS A LA UTILIZACIÓN O VENTA DE UN BIEN

Como anticipamos, algunas compras corresponden a bienes que no es posible emplear o vender de inmediato. Puede requerirse, por ejemplo:

- a) su transporte hasta el lugar de destino, que puede implicar el pago de fletes, seguros y otros servicios (caso en que el bien está *en tránsito*);
- b) en el caso de bienes importados, su *nacionalización*, que requiere el pago de derechos de importación, tasas de servicios aduaneros y servicios de despachantes de aduana; o
- c) su instalación, que podría contratarse con terceros o efectuarse con personal propio.

Los costos demandados por estas actividades forman parte de los costos de los bienes adquiridos.

Por otra parte, hay bienes y servicios que se integran en actividades de producción de bienes de cambio, bienes de uso y bienes intangibles.

En estos casos, deben utilizarse cuentas separadas para los sucesivos estadios de los bienes.

Por ejemplo:

- *Materias primas en tránsito*
- *Maquinarias en instalación*
- *Obras en curso*
- *Investigaciones en curso*
- *Productos en proceso de elaboración*

Estas cuentas deberían:

- debitarse por los cargos motivados por la incorporación de bienes y servicios relacionados con el avance de cada proceso;
- debitarse o acreditarse para reflejar el resultado de la actividad o los resultados de los cambios de los precios de los correspondientes insumos, cuando las NC admitan su reconocimiento (lo que no es usual);
- acreditarse cuando el proceso esté terminado, con débito a la cuenta que se utilice para reflejar la nueva situación del bien.

La contabilización de los cambios de estadio debería estar respaldada por comunicaciones internas debidamente autorizadas.

Supongamos que:

- las NC aplicables al caso requieren que la medición periódica de los bienes de uso se haga sobre la base de su costo, sin reconocerse resultado alguno por los cambios de los precios de los insumos o por las tareas de construcción o instalación.
- una empresa adquiere una máquina a un precio FOB equivalente a \$ 2.000 y registra este asiento:

<i>Maquinarias en tránsito (activo)</i>	2.000	
<i>Proveedores - euros (pasivo)</i>		2.000

- a la fecha de ingreso de la máquina a la fábrica para su instalación, la cuenta *maquinarias en tránsito* muestra un saldo de \$ 2.600, resultante de la siguiente acumulación de costos históricos (todos referidos a la máquina del caso):

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Factura del proveedor	2.000
Seguros	30
Flete	120
Derechos de importación	400
Costos de despacho	50
Total	<u>2.600</u>

En este momento debe asentarse:

<i>Maquinarias en instalación (activo)</i>	2.600	
<i>Maquinarias en tránsito (activo)</i>		2.600

Si con posterioridad la cuenta deudora acumulara otros \$ 100 por el total de costos de instalación, el asiento por la finalización de esta tarea sería:

<i>Maquinarias (activo)</i>	2.700
<i>Maquinarias en instalación (activo)</i>	2.700

8,4. SERVICIOS PROVISTOS POR EMPLEADOS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Cualquier ente puede contratar empleados para que le presten servicios a cambio de remuneraciones de uno o más de los siguientes tipos:

- a) sueldos correspondientes a períodos determinados (una semana, una quincena, un mes);
- b) jornales basados en la cantidad de horas trabajadas y ciertas tarifas horarias;
- c) *premios* por asistencia, puntualidad, productividad, etcétera;
- d) *comisiones* sobre ventas, cobranzas, etcétera;
- e) *sueldos complementarios* o *aguinaldos* basados en la aplicación de alguna fórmula a las otras remuneraciones del período;
- f) compensaciones por ausencias pagas (principalmente para vacaciones anuales y por enfermedades);
- g) indemnizaciones inevitables por cese de la relación laboral;
- h) servicios especiales como comedor, merienda o guardería;
- i) pensiones y otros beneficios posteriores al retiro.

Por otra parte, los empleadores suelen estar obligados, sea por imperio legal o por propia voluntad, a efectuar aportes (basados en las remuneraciones) a sistemas estatales de seguridad social, fondos de jubilaciones y pensiones, entidades prestadoras de servicios de salud, sindicatos y otros entes.

T Digresión terminológica: en la Argentina parece haber acuerdo en denominar *cargas sociales* a los aportes patronales recién indicados. En cambio, los aguinaldos, vacaciones e indemnizaciones inevitables son *cargas sociales* para algunos y *remuneraciones de pago diferido* para otros. A los efectos de las registraciones contables el tema es intrascendente porque los nombres de las cuentas que se utilicen no tienen por qué incluir ninguna de las expresiones *en bastardilla*.

Tanto las remuneraciones como los aportes obligatorios del empleador integran el costo de los servicios recibidos del personal. No sucede lo mismo con:

- a) las retenciones efectuadas a los empleados para su posterior entrega a otros entes, incluyendo:
 - 1) sus propios aportes a los entes recién referidos o a otros (2);
 - 2) los impuestos sobre sus remuneraciones;
- b) los pagos de subsidios u otros conceptos a los empleados por cuenta de algún ente estatal de seguridad social.

En estos casos, el empleador no es más que un intermediario que cobra o paga por cuenta de terceros.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

En el cálculo de los importes a abonar al personal en concepto de remuneraciones y subsidios sociales intervienen elementos de diversa índole. Entre ellos:

- a) convenios colectivos entre la empresa (o una cámara empresaria) y sus empleados (o una organización sindical);
- b) aprobaciones (del nivel gerencial que corresponda) de las remuneraciones que no surjan de tales convenios;
- c) registros de las horas de entrada y salida de los empleados (o al menos de aquellos cuya remuneración se liquida con base en la cantidad de horas trabajadas)
- d) partes de producción u otros elementos necesarios para establecer premios por productividad;
- e) datos sobre ventas o cobranzas necesarios para la liquidación de comisiones;
- f) comprobantes de horas extras, justificaciones de ausencias, licencias, etcétera;
- g) documentos que habilitan la realización de retenciones optativas y de pagos por cuenta de organismos estatales, incluyendo los que justifiquen los cálculos de los impuestos que deban retenerse.

Sobre la base de los elementos citados, y preferentemente con ayuda de un software, un sector administrativo de la empresa debe:

- a) calcular los importes a ser pagados a cada integrante del personal;
- b) confeccionar los recibos a ser firmados por los empleados, cuando:

(2) Ejemplos: un sindicato, una mutual, una cooperativa o un club del personal del ente, si el dependiente ha autorizado al empleador a retenerle el importe de su cuota social.

- 1) la ley lo exige; o
 - 2) no existen otros medios de prueba de los pagos efectuados;
- c) preparar resúmenes de los que surjan:
- 1) las remuneraciones del período, clasificadas de alguna manera que facilite su imputación a las cuentas de activo y de gastos que corresponda;
 - 2) las retenciones efectuadas;
 - 3) los pagos hechos por cuenta de terceros;
 - 4) los importes a pagar a cada empleado;
 - 5) los importes a entregar a (o recuperar de) los mencionados terceros;
- d) cuando los haberes se depositen en cuentas bancarias abiertas a nombre de los empleados, obtener constancias de los depósitos efectuados.

A menos que el asiento de los sueldos y las cargas sociales sea preparado por el software utilizado para la liquidación de tales conceptos, la *contaduría* debería confeccionarlo utilizando los resúmenes referidos en el inc. a).

En un país donde sólo correspondiera efectuar retenciones para el sistema jubilatorio y por el impuesto a las ganancias de los empleados, una planilla de remuneraciones preparada manualmente (con ayuda de un software de planilla de cálculo) podría tener esta forma:

Mes: abril de 2001

Empleado	Sueldo	Retenciones		Total	Neto a pagar
		Jubilación	Impuesto		
Administración					
Juan Arévalo	5.000	500	200	700	4.300
Adriana Cabrera	6.000	600	300	900	5.100
	11.000	1.100	500	1.600	9.400
Comercialización					
Inés Salvat	4.000	400		400	3.600
Luciano Rípodas	3.000	300		300	2.700
	7.000	700		700	6.300
Total	18.000	1.800	500	2.300	15.700

Un resumen de la misma planilla podría contener lo siguiente:

Mes: abril de 2001

Remuneraciones brutas

Administración	11.000	
Comercialización	<u>7.000</u>	18.000

Retenciones

Sistema jubilatorio	1.800	
Impuesto a las ganancias	<u>500</u>	<u>2.300</u>

Neto a pagar		<u><u>15.700</u></u>
--------------	--	----------------------

Comentario: en las planillas de remuneraciones surgidas de procesos computadorizados es innecesario que los importes correspondientes a cada empleado se presenten en columnas porque sus sumas no se obtienen manualmente.

Con respecto a las remuneraciones de pago diferido y a los aportes patronales devengados en cada período, los comprobantes respaldatorios incluyen:

- cálculos globales, generalmente preparados por el mismo sector que liquida las remuneraciones;
- presentaciones ante organismos estatales (quizá con el carácter de *declaración jurada*), cuyos datos deberían ser consistentes con los contabilizados.

El pago posterior de las remuneraciones diferidas genera documentación similar a la correspondiente a las de liquidación inmediata;

El pago de los aportes y retenciones a favor de otros entes ocasiona la emisión de una orden de pago y queda documentado con la correspondiente constancia (sea: una boleta de depósito intervenida por un banco, un recibo del ente beneficiario o el comprobante de una transferencia electrónica de fondos).

c) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los pasivos ocasionados por los servicios al personal deben reconocerse en los períodos en que se los recibe.

Idealmente, su medición debería efectuarse por el VD de las sumas a pagar para su cancelación. Sin embargo, es normal que las NC sólo exijan la aplicación de este procedimiento a los pasivos por remuneraciones de pago diferido a largo plazo, como las pensiones y otros servicios posteriores al retiro.

La aplicación de estos conceptos básicos presenta ciertas complejidades (que no estudiaremos en este libro) en los casos de:

- a) aguinaldos y vacaciones basados en la última remuneración o en la más alta de un período dado;
- b) compensaciones basadas en acciones del ente o en opciones para suscribirlas;
- c) pensiones;
- d) otros beneficios posteriores al retiro.



Estos temas se tratan en las págs. 444-445 y 449-473 de *Contabilidad Superior* (2001).

Los pasivos reconocidos deben darse de baja cuando el ente los cancela o se libera de la obligación de hacerlo.

D) REGISTRACIÓN

1) Criterios generales

Para la contabilización de los costos de los servicios recibidos del personal hay que:

- a) aplicar las reglas generales de imputación de costos ya expuestas en el § 8,2,d)1);
- b) considerar la actividad de cada empleado, generalmente dada por el sector funcional en que se desempeña (producción, comercialización, administración, investigación y desarrollo, etcétera).

Dado que lo accesorio sigue a lo principal, la imputación de las remuneraciones diferidas y de los aportes patronales debe basarse en la de las remuneraciones inmediatas que les dan origen.

Para imputar los costos de los servicios recibidos podrían utilizarse cuentas globales como:

- *Costos de fabricación*, para los jornales del personal de fábrica y para las vacaciones, aguinaldos y aportes generados por los primeros.
- *Gastos de administración*, para los sueldos del personal administrativo y sus accesorios.
- *Gastos de comercialización* para los sueldos y comisiones del personal de ventas y sus accesorios.
- *Obras en curso* para los sueldos y jornales ocasionados por la construcción de la propia fábrica del ente y sus accesorios.

Para facilitar los cálculos de los costos de actividades, procesos, bienes y servicios, así como la determinación de resultados por áreas de responsabilidad, es mejor utilizar cuentas que acumulen costos por función o actividad.

Por ejemplo: en lugar de *Costos de fabricación* emplear cuentas como:

- *Costos de fabricación - recepción*
- *Costos de fabricación - tejeduría*
- *Costos de fabricación - tintorería*
- *Etcétera*

También debería considerarse la necesidad de contar con información contable por *tipo de costo*.

Para poder informar separadamente los costos por remuneraciones de los aportes patronales, las cuentas precedentes deberían reemplazarse por las siguientes:

- *Costos de fabricación - recepción - remuneraciones*
- *Costos de fabricación - recepción - aportes patronales*
- *Costos de fabricación - tejeduría - remuneraciones*
- *Costos de fabricación - tejeduría - aportes patronales*
- *Costos de fabricación - tintorería - remuneraciones*
- *Costos de fabricación - tintorería - aportes patronales*
- *Etcétera*

Recordatorio: las de *costos de fabricación* son cuentas de movimiento cuyos saldos se cancelan mensualmente una vez efectuada la imputación definitiva de los costos acumulados durante el período.



Tratamos estas cuestiones en el próximo capítulo.

No inciden en la medición de los costos:

- a) las retenciones efectuadas a los empleados, que disminuyen las sumas a pagarle pero generan pasivos con los correspondientes destinatarios (adicionales a los que se contabilicen al registrar los aportes patronales);
- b) los pagos que se les efectúen por cuenta de terceros, que crean un crédito o disminuyen la deuda con el ente por cuya cuenta se efectúen.

Seguidamente presentaremos ejemplos de contabilización de remuneraciones, retenciones, aportes patronales y pagos por cuenta de terceros. En

busca de claridad, lo haremos en forma progresiva agregando sucesivos supuestos a un mismo caso *de laboratorio*.

2) Remuneraciones brutas

Si las remuneraciones de liquidación inmediata se pagasen al personal sin retención alguna, correspondería:

- a) acreditar una cuenta representativa del pasivo asumido (sea: *remuneraciones a pagar*), en la cual se debitará el correspondiente pago;
- b) debitar una cuenta de activo, gastos o pérdida, de acuerdo con los criterios presentados en el § 8,2,d) 1) (o de movimiento, en los casos de costos cuya imputación definitiva no pueda hacerse en el momento).

Supongamos que el resumen de los sueldos y jornales del mes de abril de 2001 (pagados mediante acreditaciones en cuenta corriente efectuadas por intermedio del *Banco Salas*) sea éste:

<i>Area de ocupación del personal</i>	<i>Pesos</i>
Producción	30.000
Construcción de bienes de uso	6.000
Comercialización	4.000
Administración y finanzas	10.000
Total	<u>50.000</u>

En el caso, corresponde asentar:

- a) por el devengamiento (fuente: el resumen referido)

<i>Costos de fabricación (movimiento)</i>	30.000	
<i>Obras en curso (activo)</i>	6.000	
<i>Gastos de comercialización (gastos)</i>	4.000	
<i>Gastos de administración (gastos)</i>	10.000	
<i>Remuneraciones a pagar (pasivo)</i>		50.000

- b) por el pago (fuente: la orden de pago)

<i>Remuneraciones a pagar (pasivo)</i>	50.000	
<i>Banco Salas (activo)</i>		50.000

No es conveniente reunir los dos asientos precedentes en uno solo porque el devengamiento y el pago podrían ocurrir en meses distintos.

En el caso, el procedimiento que desfavorecemos implicaría el registro de este único asiento:

<i>Costos de fabricación (movimiento)</i>	30.000	
<i>Obras en curso (activo)</i>	6.000	
<i>Gastos de comercialización (gastos)</i>	4.000	
<i>Gastos de administración (gastos)</i>	10.000	
<i>Banco Salas (activo)</i>		50.000

3) Retenciones

La realización de retenciones reduce la deuda con los miembros del personal y crea pasivos con otros organismos, a los que deberían asignarse cuentas específicas. En consecuencia, *remuneraciones a pagar* mostrará el importe a abonar al personal, neto de las retenciones que el ente les haya efectuado.

Continuando con el ejemplo anterior, supóngase que el resumen de remuneraciones de abril de 2001 se complementa con éste:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Remuneraciones brutas	50.000
Retenciones	
Sistema jubilatorio (10 %)	-5.000
Impuesto a las ganancias (a escalas variables)	-2.400
Neto a pagar al personal	<u>42.600</u>

Luego, el asiento a contabilizar (en reemplazo del anterior) será:

<i>Costos de fabricación (movimiento)</i>	30.000	
<i>Obras en curso (activo)</i>	6.000	
<i>Gastos de comercialización (gastos)</i>	4.000	
<i>Gastos de administración (gastos)</i>	10.000	
<i>Remuneraciones a pagar (pasivo)</i>		42.600

<i>Sistema jubilatorio (pasivo)</i>	5.000
<i>Impuesto a las ganancias retenido al personal (pasivo)</i>	2.400

Los pagos de los pasivos registrados se contabilizarán con débito a las cuentas que los representan.

4) Subsidios estatales al personal

Estos pagos aumentan la suma a pagar al personal y crean un crédito contra (o reducen la deuda con) el ente por cuya cuenta se efectúan.

Supongamos que:

- a) una ley del país al que corresponde el caso que venimos presentando ha establecido un régimen de subsidios al personal cuya cuantía se determina considerando varios parámetros de su situación familiar (número y edad de sus hijos, si estudian o no, si el cónyuge vive o no, etcétera);
- b) los empleadores deben:
 - 1) pagar los subsidios legales, basándose en la documentación que le presenten los beneficiarios;
 - 2) efectuar un aporte al sistema del 12 % de las remuneraciones brutas liquidadas a la totalidad de su personal;
 - 3) entregar al ente estatal *Caja de Subsidios* la diferencia entre el aporte indicado y los pagos efectuados, pudiendo reclamar la devolución de los saldos a favor que le ocasione la realización de pagos en exceso de los aportes legales;
- c) como consecuencia de lo anterior, la empresa del ejemplo debe pagar, junto con las remuneraciones de abril de 2001, subsidios sociales por \$ 4.500, de modo que el total a pagar al personal suma \$ 47.100

Por lo tanto, el asiento a efectuar (en reemplazo del anterior) será:

<i>Costos de fabricación (movimiento)</i>	30.000
<i>Obras en curso (activo)</i>	6.000
<i>Gastos de comercialización (gastos)</i>	4.000
<i>Gastos de administración (gastos)</i>	10.000
<i>Caja de subsidios (activo o pasivo)</i>	4.500

<i>Remuneraciones y subsidios a pagar (pasivo)</i>	47.100
<i>Sistema jubilatorio (pasivo)</i>	5.000
<i>Impuesto a las ganancias retenido al personal (pasivo)</i>	2.400

Separadamente, la cuenta *Caja de Subsidios* deberá ser acreditada por el aporte del 12 % de las remuneraciones brutas del mes. Esto puede hacerse dentro del asiento de aportes patronales.

5) Aportes de pago inmediato

Los aportes patronales de pago inmediato deben:

- cargarse a las mismas cuentas que las remuneraciones que los causan;
- acreditarse a cuentas de pasivo que identifiquen a sus destinatarios.

Las deudas con un mismo ente por aportes patronales y retenciones efectuadas al personal pueden registrarse en la misma cuenta, pero si fuera necesario mantener información separada sobre ambos conceptos (sea: para preparar manualmente una declaración jurada de presentación obligatoria) convendría utilizar dos cuentas por acreedor.

Retomando al ejemplo, agreguemos el supuesto de que una ley establece que los empleadores deben contribuir:

- al sistema jubilatorio, con un aporte del 15 % de las remuneraciones pagadas al personal, a ser pagado junto con el 10 % retenido a los empleados;
- a la caja de subsidios, con un aporte del 12 % sobre los mismos importes, a ser pagado previa deducción de los subsidios liquidados al personal. En el caso, el resumen de los aportes, desagregados por área de ocupación del personal es:

<i>Área de ocupación del personal</i>	<i>Haberes</i>	<i>Aportes</i>		
		<i>Sistema jubilatorio (15 %)</i>	<i>Caja de subsidios (12 %)</i>	<i>Total (27 %)</i>
Producción	30.000	4.500	3.600	8.100
Construcción de bienes de uso	6.000	900	720	1.620
Comercialización	4.000	600	480	1.080
Administración y finanzas	10.000	1.500	1.200	2.700
Total	50.000	7.500	6.000	13.500

Y el asiento para registrarlos es:

<i>Costos de fabricación (movimiento)</i>	8.100	
<i>Obras en curso (activo)</i>	1.620	
<i>Gastos de comercialización (gastos)</i>	1.080	
<i>Gastos de administración (gastos)</i>	2.700	
<i>Sistema jubilatorio (pasivo)</i>		7.500
<i>Caja de subsidios (activo o pasivo)</i>		6.000

El saldo de *sistema jubilatorio* (\$ 12.500) es la suma de los aportes patronales (\$ 7.500) y las retenciones a los empleados (\$ 5.000).

El saldo de *caja de subsidios* (\$ 1.500) es la diferencia entre el aporte patronal (\$ 6.000) y los subsidios pagados al personal (\$ 4.500).

Ambas cuentas deberían quedar saldadas cuando se efectúen los correspondientes pagos.

6) Remuneraciones y aportes de pago diferido

Los pasivos por remuneraciones y aportes de pago diferido deberían registrarse en cuentas con denominaciones adecuadamente descriptivas.

Ejemplos:

- *Aguinaldos devengados*
- *Vacaciones devengadas*
- *Aguinaldos sobre vacaciones devengadas*
- *Aportes sobre aguinaldos devengados*
- *Aportes sobre vacaciones devengadas*
- *Aportes sobre aguinaldos sobre vacaciones devengadas*

Es frecuente el empleo de cuentas cuya denominación comienza con la palabra *provisión*, con la que se suele hacer referencia a deudas devengadas pero no documentadas ni exigibles a la fecha, como las del caso.

Ejemplos:

- *Provisión para aguinaldos*
- *Provisión para vacaciones*
- *Etcétera*

Los costos implicados por estas remuneraciones deben imputarse (en el período de devengamiento) a las mismas cuentas que las que los originan.

Retomando el ejemplo desarrollado, pueden agregarse estos supuestos:

- al final de cada semestre debe abonarse a cada empleado un aguinaldo equivalente a la doceava parte (o sea: el 8,33 %) de la suma de las remuneraciones del período;
- el aguinaldo está sujeto a los mismos aportes que los sueldos (un 15 % para el sistema jubilatorio y un 12 % para la caja de subsidios, lo que totaliza el 27 %), que aplicados al 8,33 recién calculado da como resultado el 2,25 %.

En consecuencia, en el mes del ejemplo (y sin considerar las vacaciones), el cálculo de las remuneraciones y aportes de pago diferido sería:

Area de ocupación del personal	Costos de pago diferido			
	Haberes	Aguinaldo (8,33 %)	Aportes (2,25 %)	Total (10,58 %)
Producción	30.000	2.500	675	3.175
Construcción de bienes de uso	6.000	500	135	635
Comercialización	4.000	333	90	423
Administración y finanzas	10.000	833	225	1.058
Total	<u>50.000</u>	<u>4.166</u>	<u>1.125</u>	<u>5.291</u>

El asiento para su registro es:

Costos de fabricación (movimiento)	3.175	
Obras en curso (activo)	635	
Gastos de comercialización (gastos)	423	
Gastos de administración (gastos)	1.058	
Provisión para aguinaldos (pasivo)		4.166
Provisión para aportes sobre aguinaldos (pasivo)		1.125

Separadamente debería contabilizarse la provisión para vacaciones y sus accesorios.

Las cuentas de provisión reciben:

- a) créditos por las provisiones calculadas cada mes y, si correspondiere, por las correcciones de provisiones de meses anteriores (3);
- b) débitos cuando los conceptos provisionados se incorporan total o parcialmente a las liquidaciones de haberes, en cuyo caso los importes correspondientes se transfieren a las cuentas que muestran las deudas de vencimiento inmediato.

En el caso del ejemplo, supongamos que los movimientos de las dos provisiones durante el primer semestre de 2001 (antes de contabilizarse la liquidación de los aguinaldos) correspondan exclusivamente a los devengamientos mensuales, de acuerdo con este detalle:

<i>Mes</i>	<i>Provisión para</i>	
	<i>Aguinaldos</i>	<i>Aportes</i>
Enero	4.000	1.080
Febrero	4.000	1.080
Marzo	4.000	1.080
Abril	4.166	1.125
Mayo	4.166	1.125
Junio	4.500	1.215
Saldos	<u>24.832</u>	<u>6.705</u>

Supongamos también que el resumen de la liquidación final del aguinaldo y de los aportes sobre él sea éste:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Importe bruto	24.832
Retenciones	
Sistema jubilatorio (10 %)	-2.483
Impuesto a las ganancias (a escalas variables)	<u>-1.017</u>
Neto a pagar al personal	<u>21.332</u>
Aportes a efectuar	
Sistema jubilatorio (15 %)	3.725
Caja de subsidios (12 %)	<u>2.980</u>
Total	<u>6.705</u>

(3) Cuando los aguinaldos o las vacaciones se calculan sobre las últimas remuneraciones y éstas se modifican periódicamente (como sucede cuando hay inflación), los ajustes de las provisiones son inevitables.

Los asientos a efectuar serán:

a) por los aguinaldos:

<i>Provisión para aguinaldos (pasivo)</i>	24.832	
<i>Remuneraciones y subsidios a pagar (pasivo)</i>		21.332
<i>Sistema jubilatorio (pasivo)</i>		2.483
<i>Impuesto a las ganancias retenido al personal (pasivo)</i>		1.017

b) por los aportes sobre los aguinaldos:

<i>Provisión para aportes sobre aguinaldos (pasivo)</i>	6.705	
<i>Sistema jubilatorio (pasivo)</i>		3.725
<i>Caja de subsidios (activo o pasivo)</i>		2.980

Los saldos de estas cuentas de provisiones:

- a) deben corresponder siempre a las remuneraciones de pago diferido devengadas pero no liquidadas;
- b) deben ser nulos cuando todas esas remuneraciones han sido liquidadas.

Es lo que sucede en el ejemplo con *provisión para aguinaldos* y *provisión para aportes sobre aguinaldos*, después de computado el último asiento.

7) Comisiones sobre ventas

Por aplicación del concepto de devengamiento, las comisiones sobre ventas y sus accesorios deben ser imputadas a *gastos de comercialización* en los mismos períodos que las ventas que las devengan.

En consecuencia, si existieran comisiones sobre ventas pendientes de cumplimiento, sería razonable cargarlas (junto con sus accesorios) a una cuenta de activo que podría denominarse *comisiones adelantadas*.

Claro está que si las cifras en juego fueran insignificantes, podría omitirse el cálculo de las comisiones adelantadas y adoptarse el supuesto simplificador

de que las liquidadas en cada mes corresponden a las ventas del mismo período.

Si el importe a imputar al activo no estuviera determinado al momento de registrarse las remuneraciones a pagar, en el asiento correspondiente a éstas el importe de las comisiones liquidadas podría debitarse a una cuenta de movimiento (sea: *comisiones a imputar*). Concluidos los análisis necesarios para la imputación, dicha cuenta debería acreditarse con cargo a las cuentas que correspondiere.

Supongamos que:

- a) el resumen de remuneraciones del mes indica que el total de comisiones (importe bruto) es de \$ 300;
- b) posteriormente se determina que ese importe incluye \$ 10 correspondientes a comisiones sobre pedidos que se tomaron en el mes pero se cumplirán en el siguiente.

En este caso:

- a) el asiento de remuneraciones incluirá un débito de \$ 300 a *comisiones a imputar*,
- b) el asiento de imputación definitiva de las comisiones será:

<i>Comisiones adelantadas (activo)</i>	10	
<i>Gastos de comercialización (comisiones)</i>	290	
<i>Comisiones a imputar (movimiento)</i>		300

Los importes debitados a la una cuenta de comisiones adelantadas deben ser descargados a medida que se registran las ventas relacionadas.

En el caso, el asiento sería:

<i>Gastos de comercialización - comisiones (gastos)</i>	10	
<i>Comisiones adelantadas (activo)</i>		10

8) Anticipos de remuneraciones

Los anticipos de remuneraciones deben ser cargados a una cuenta regularizadora de la que refleja el pasivo por haberes a pagar. Al contabilizarse éstos, el saldo de la regularizadora debe cancelarse contra la cuenta principal.

Supongamos que durante un mes se hubieran efectuado anticipos al personal por un total de \$ 140, cargándose en cada caso la cuenta *anticipos sobre remuneraciones*.

En este caso, junto con el asiento de remuneraciones debería contabilizarse el siguiente:

<i>Remuneraciones y subsidios a pagar (pasivo)</i>	140
<i>Anticipos sobre remuneraciones (reg. pasivo)</i>	140

8.5. ALQUILERES Y DERECHOS DE USO DE INTANGIBLES

Además de los bienes y servicios, pueden comprarse derechos de uso de:

- a) bienes muebles e inmuebles, mediante su *alquiler* o *arrendamiento*;
- b) intangibles, en cuyo caso se abonan *regalías*, *licencias* o *cánones*.

Los contratos referidos crean derechos y obligaciones que deberían ser reconocidos como activos y pasivos al momento de su firma. Sin embargo, las NC actuales establecen que:

- a) dicho tratamiento debe aplicarse únicamente a los arrendamientos que confieren a los locatarios los beneficios y los riesgos inherentes a la propiedad del bien;
- b) los costos ocasionados por los restantes alquileres y por el empleo de intangibles deben reconocerse a medida que se utilizan los bienes del caso.



El estudio detallado de estos conceptos se efectúa en las págs. 573-579 de *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Veamos algunos ejemplos de aplicación de dichas NC.

Ejemplo 1

En cumplimiento de un contrato, el 30/06/01 se paga con un cheque contra el Banco Caraza el alquiler de un local de ventas correspondiente al mes de julio de 2001, cuyo importe es de \$ 750. El arrendamiento no transfiere al locatario los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad del bien.

Como el gasto recién se devengará en julio, el asiento será de este tenor:

<i>Alquileres anticipados - comercialización</i> <i>(activo)</i>	750	
<i>Banco Caraza (activo)</i>		750

El importe activado se cargará a gastos cuando se devengue. Esto sucederá en julio, de modo que en tal mes se registrará un asiento como éste:

<i>Gastos de comercialización - sucursal 18 -</i> <i>alquileres (gastos)</i>	750	
<i>Alquileres anticipados - comercialización</i> <i>(activo)</i>		750

Ejemplo 2

De acuerdo con un contrato vigente, por cada camisa producida con cierta marca, debe pagarse una regalía de \$ 1,50 a Moreno S. A. Si en diciembre de 2001 se producen 3.000 de esas camisas, el asiento será de este tenor:

<i>Costos de producción (movimiento)</i>	4.500	
<i>Regalías por pagar (pasivo)</i>		4.500

8.6. RESUMEN

Para la contabilización de la compra de un bien o servicio, debe distinguirse entre:

- a) el total facturado o documentado, que debe acreditarse a:
 - 1) una cuenta de pasivo (como *proveedores*), si la compra es *en cuenta corriente*;
 - 2) la representativa del efectivo entregado, si es *al contado*;
- b) los intereses (implícitos o explícitos) incluidos en la suma a pagar en las operaciones a plazo, que deberían cargarse a una cuenta regularizadora de la representativa del pasivo;
- c) los impuestos recuperables, que deben debitarse a:
 - 1) una cuenta regularizadora de la del pertinente pasivo, cuando reducen las obligaciones del ente con el fisco; o

- 2) una de activo, cuando generan un crédito;
- d) el costo del bien o servicio adquirido, que debería imputarse a:
 - 1) una cuenta de activo, si es que el costo tiene vinculación directa con la producción de ingresos futuros o implica gastos imputables a períodos futuros;
 - 2) una de gastos (que identifique la actividad beneficiada), si se relaciona con ingresos del mes;
 - 3) una de pérdidas, si no se relaciona directa ni indirectamente con la obtención de ingresos.

Por lo indicado, las mejoras de las capacidades de servicios de los bienes se cargan al activo y sus simples reparaciones a gastos.

Cuando el pasivo se documenta mediante cheques diferidos, pagarés u otros instrumentos financieros, conviene registrar separadamente la compra y la documentación de la deuda.

Cuando se emplea un *fondo fijo*, la contabilización de los pagos efectuados con él se hace como la de cualquier compra al contado, pero:

- a) la cuenta acreedora es la representativa del fondo, que es un activo;
- b) las compras no se registran en forma individual e inmediata sino en conjunto y cuando se efectúa la reposición del fondo.

Para contabilizar una devolución (que sea procedente) se debitan las cuentas antes acreditadas y viceversa.

Las bonificaciones por volumen reducen los costos de los bienes adquiridos y provocan asientos inversos a los efectuados para registrar las compras que les dieron origen.

Los anticipos a proveedores constituyen créditos que deben ser contabilizados como tales. Mientras las NC no lo prohíban, los que fijan precios deben ser revaluados por las variaciones de éstos.

Deben mantenerse registros por proveedor de sus cuentas corrientes y de los anticipos efectuados.

Cuando un bien adquirido pasa por sucesivos estadios (transporte, nacionalización, instalación) antes de estar disponible para su uso o venta, deben abrirse cuentas adicionales para cada etapa, que deberían:

- a) debitarse por los cargos motivados por la incorporación de bienes y servicios relacionados con el avance de cada proceso;
- b) debitarse o acreditarse para reflejar el resultado de la actividad o los resultados de los cambios de los precios de los correspondientes insumos, cuando las NC admitan su reconocimiento (lo que no es usual);
- c) acreditarse cuando el proceso esté terminado, con débito a la cuenta que se utilice para reflejar la nueva situación del bien.

El costo de los servicios prestados por el personal en relación de dependencia con un ente se integra con:

- a) sus remuneraciones de pago inmediato (sueldos, jornales, comisiones, etcétera) o diferido (aguinaldos, vacaciones, pensiones, etcétera);
- b) los aportes a organismos previsionales, obras sociales, sindicatos y otros entes que deba efectuar el empleador.

Para la imputación contable de dicho costo deben tenerse en cuenta las reglas generales aplicables a la contabilización de cualquier servicio y lo siguiente:

- a) debe considerarse el sector funcional en que se desempeña cada empleado (producción, comercialización, administración, investigación y desarrollo, etcétera);
- b) la imputación de las remuneraciones diferidas y los aportes patronales debe basarse en la de las remuneraciones inmediatas que le dan origen (*lo accesorio sigue a lo principal*).

No inciden en la medición de los costos:

- a) las retenciones efectuadas a los empleados, que disminuyen las sumas a pagarles pero generan pasivos con los correspondientes destinatarios;
- b) los pagos que se les efectúen por cuenta de terceros, que crean un crédito o disminuyen la deuda con el ente por cuya cuenta se efectúen.

El neto a abonar a los trabajadores debería acreditarse a una cuenta específica, como *remuneraciones y subsidios a pagar*.

Los aportes patronales deben acreditarse a cuentas de pasivo que identifiquen a sus destinatarios (algunas de ellas son las mismas que reciben créditos por las retenciones).

Para las remuneraciones de pago diferido y los aportes sobre ellas se emplean cuentas de provisiones que:

- a) se acreditan para reflejar los pasivos devengados;
- b) se debitan cuando los pasivos devengados se convierten en deudas de liquidación inmediata;
- c) deben quedar saldadas una vez finalizado cada uno de los períodos sobre cuya base se liquidan las remuneraciones indicadas.

En general, las comisiones sobre ventas y sus accesorios deben ser imputadas a *gastos de comercialización* en los mismos períodos que las ventas relacionadas. Si existieran comisiones sobre ventas pendientes de cumplimiento, sería razonable cargarlas (junto con sus accesorios) a una cuenta de activo que podría denominarse *comisiones adelantadas*, pero esto suele omitirse cuando el efecto no es significativo.

Los anticipos de remuneraciones deben ser cargados a una cuenta regularizadora de la que refleja el pasivo por haberes a pagar. Al contabilizarse éstos, el saldo de la regularizadora debe cancelarse contra la cuenta principal.

Los alquileres y los derechos de uso de intangibles suelen dar lugar al reconocimiento de pasivos cuando se utilizan los bienes del caso, salvo en el caso de los arrendamientos que transfieren los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad del bien, que se tratan como compras financiadas.

8.7. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.

- a) Los bienes de cambio pueden ser adquiridos o producidos por el ente.
- b) El empleo de formularios prenumerados de recepción de mercaderías es beneficioso porque asegura la contabilización de todas las entradas.
- c) Si una adquisición de mercaderías se hace contra la entrega de un pagaré que incluye intereses, el importe a debitar a la cuenta de activo correspondiente (*materias primas, materiales* o la que correspondiere) será mayor que el que se registraría si la operación se hubiera realizado al contado.
- d) El costo de un bien es el precio facturado por su vendedor menos los intereses que pudiere contener y no incluye los impuestos que sean recuperables del fisco.
- e) Los fletes de compra forman parte del costo de las mercaderías adquiridas.
- f) Los servicios facturados por terceros que no puedan relacionarse con ingresos futuros deben ser cargados al resultado del período de emisión de la correspondiente factura.
- g) Los servicios facturados por terceros deben ser cargados al resultado del período en que nace el pasivo con el proveedor.
- h) Las facturas por servicios recibidos que estén relacionados con la obtención de ingresos deben reconocerse como pasivos en los mismos períodos en que se contabilicen tales ingresos.
- i) Las simples reparaciones de bienes no aumentan su costo.
- j) Debido a su carácter, la cuenta *bienes de uso en tránsito* debe tener un saldo nulo al cierre del ejercicio.
- k) Los pasivos por aportes patronales y retenciones al personal deben contabilizarse en cuentas específicas cuyos saldos deberían quedar en cero una vez que se haya producido su cancelación.
- l) Los subsidios que por un mes dado correspondiere pagar al personal por cuenta del Estado deben imputarse al activo o a resultados, según las actividades que haya tenido dicho personal.

2. Indique en qué casos acreditaría una cuenta de *mercaderías en tránsito*.
3. Enuncie los elementos integrantes del costo de los servicios prestados por el personal.
4. Explique por qué la contabilización de retenciones al personal no afecta los resultados del período.
5. Indique qué significado tiene un saldo deudor en la cuenta *remuneraciones y subsidios a pagar* después de contabilizadas las remuneraciones de un período y su pago.
6. Indique qué significado tiene un saldo deudor en la cuenta *Caja de subsidios* después de contabilizada la nómina de remuneraciones del mes y los aportes patronales correspondientes.
7. Explique por qué en la contabilización de la nómina por la que se liquida el aguinaldo anual o semestral no deben intervenir cuentas de activo o de gastos.
8. Indique a qué período imputaría las comisiones ganadas por los vendedores de la empresa por la colocación de pedidos de venta.
9. Contabilice las siguientes operaciones:
 - a) Se adquiere una máquina para producir bolígrafos en la suma de \$ 2.000 (más \$ 400 de IVA) pagados de inmediato con un cheque contra el Banco Suizo.
 - b) Un proveedor del exterior embarca rumbo al país una máquina cuyo precio es 1.000 euros. Por intermedio de un banco local, se entrega una letra de cambio a seis meses de plazo por 1.050 euros (incluye intereses al 10 % nominal anual). La cláusula de la operación es FOB y cada euro se cotiza en \$ 0,94.
 - c) Se recibe una factura por el flete de la máquina recién indicada por un monto total de \$ 30. No hay IVA deducible.
 - d) Se recibe factura del despachante de aduana por \$ 70, correspondientes al desembarco de la máquina recién recibida y su transporte a los depósitos de la empresa. Tampoco hay IVA deducible.
 - e) El sector de recepción informa sobre el arribo de la máquina, en perfectas condiciones.
 - f) Un contratista factura trabajos efectuados en un edificio que está siendo construido por el ente. La suma a pagar es \$ 6.000, de los cuales \$ 1.000 corresponden al IVA.
 - g) Finaliza la obra citada en el punto anterior. El costo acumulado es de \$ 38.000.
10. Con motivo de la contabilización de las operaciones de marzo de 2001 se toma conocimiento de lo siguiente:
 - a) el resumen de las remuneraciones a pagar por el mes es éste:

Concepto	Áreas operativas		
	Comercialización	Administración	Total
Sueldos del mes	10.000	20.000	30.000
Aguinaldo de empleados retirados		1.000	1.000
	10.000	21.000	31.000
Retención sistema jubilatorio - 8 %	-800	-1.680	-2.480
	9.200	19.320	28.520
Subsidios sociales	1.500	1.400	2.900
Neto a pagar	10.700	20.720	31.420

- b) el aguinaldo se paga en junio y diciembre de cada año y está sujeto a los mismos aportes y retenciones que los sueldos;
- c) su importe es del 1/12 de las remuneraciones brutas;
- d) mensualmente se retiene con destino al sistema jubilatorio el 8 % de las remuneraciones brutas, debiendo depositarse ese importe y una contribución patronal del 12 % el día 5 del mes siguiente;
- e) los subsidios sociales están a cargo de una Caja de Subsidios que se sostiene con un aporte de los empleadores por el 10 % de las remuneraciones brutas devengadas en cada mes (incluyendo el aguinaldo);
- f) el pago de los importes netos que surgen de la nómina (\$ 31.420) se efectuó el 1/04/01 mediante su acreditación en cuentas de ahorro abiertas en el Banco Suizo, que cargó al empleador el importe total;
- g) por medio de Internet y con cargo al mismo banco, el 5/04/01 se transfirieron:
 - 1) a la Caja de Jubilaciones, el monto correspondiente a los aportes y retenciones del mes anterior (\$ 6.200);
 - 2) a la Caja de Subsidios, \$ 200, que es la diferencia entre los aportes sobre las remuneraciones abonadas el mes anterior (\$ 3.100) y los subsidios pagados (\$ 2.900).

Se pide que usted contabilice:

- a) los costos de los servicios prestados por el personal en marzo de 2001 (sin considerar las vacaciones);
- b) el pago de las remuneraciones;
- c) las transferencias de fondos a las Cajas de Jubilaciones y de Subsidios.

11. La cuenta a la que se debitan los sueldos del personal de administración de una empresa presenta, durante el primer semestre de 2001, los siguientes movimientos:

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Saldo</i>
31/01/01	Sueldos del mes	10.000		10.000
28/02/01	Sueldos del mes	10.000		20.000
31/03/01	Sueldos del mes	12.000		32.000
30/04/01	Sueldos del mes	12.000		44.000
31/05/01	Sueldos del mes	14.000		58.000
30/06/01	Sueldos del mes	14.000		72.000
30/06/01	Aguinaldo del semestre	6.000		78.000

Comente el caso.

8.8. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Correcto.

b) Incorrecto. Su empleo es beneficioso, pero para tener una seguridad razonable de que no se produzca omisión alguna, debe controlarse su secuencia numérica.

c) Incorrecto. Los intereses no integran el costo de la mercadería comprada.

d) Incorrecto. El costo *total* del bien puede ser mayor si fuere necesario erogar costos de transporte, instalación u otros necesarios para ponerlo en condiciones de ser usado o vendido, según cual fuere su destino.

e) Correcto.

f) Incorrecto. El período a considerar es el de la aparición del pasivo y no el de emisión de la factura.

g) Incorrecto. Si el servicio se relacionase con ingresos o períodos futuros no debería ser cargado a resultados de inmediato.

h) Incorrecto. El pasivo debe reconocerse cuando se origina. La relación con los ingresos definirá si corresponde contabilizar un activo, un gasto o una pérdida.

i) Correcto.

j) Incorrecto. Al final de un ejercicio puede haber bienes de uso en tránsito, en cuyo caso la cuenta que los representa debe tener saldo.

k) Correcto.

l) Incorrecto. Siempre deben cargarse al activo o reducir el pasivo.

2. Debería acreditársela cuando la mercadería ingresa a un establecimiento del ente (deja de estar *en tránsito*) o si perdiera su valor (por ejemplo, por un siniestro).

3. El costo de los servicios prestados por el personal en relación de dependencia con un ente se integra con:
- a) sus remuneraciones de pago inmediato (sueldos, jornales, comisiones, etcétera) o diferido (aguinaldos, vacaciones, pensiones, etcétera);
 - b) los aportes a organismos previsionales, obras sociales, sindicatos y otros entes que deba efectuar el empleador.
4. Se debe a que tales retenciones disminuyen los importes a pagar a los empleados.
5. Indica que ha existido algún error o que se han efectuado anticipos de remuneraciones que no fueron deducidos de las liquidaciones efectuadas, en cuyo caso estarían mejor contabilizados en una cuenta de activo.
6. Indica que existe un importe a recuperar de la Caja.
7. No intervienen cuentas de activo o de gastos porque ya debió afectárselas cuando se contabilizaron los costos en personal devengados en cada mes. La liquidación de los aguinaldos sólo provoca la transformación de un pasivo de pago diferido en otro de cancelación inmediata.
8. Deberían imputarse al mismo período al que se acrediten los ingresos por las ventas obtenidas, para así lograr una adecuada correlación de ingresos y gastos.
9. Caso a):
- 1) por la compra:

<i>Maquinarias (activo)</i>	2.000	
<i>IVA Crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	400	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		2.400

2) por el pago:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	2.400	
<i>Banco Suizo (activo)</i>		2.400

Caso b):

1) por la compra:

<i>Maquinarias en tránsito (activo)</i>	940	
<i>Proveedores - euros (pasivo)</i>		940

2) por la financiación

<i>Proveedores - euros (pasivo)</i>	940	
<i>Proveedores - letras de cambio en euros (pasivo)</i>		987
<i>Proveedores - letras de cambio en euros - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	47	

Caso c):

<i>Maquinarias en tránsito (activo)</i>	30	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		30

Caso d):

<i>Maquinarias en tránsito (activo)</i>	70	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		70

Caso e):

<i>Maquinarias (activo)</i>	1.040	
<i>Maquinarias en tránsito (activo)</i>		1.040

Caso f):

<i>Obras en curso (activo)</i>	5.000	
<i>IVA Crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	1.000	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		6.000

Caso g):

<i>Edificios (activo)</i>	38.000	
<i>Obras en curso (activo)</i>		38.000

10. Los asientos a formular son:

a) por las remuneraciones y subsidios por pagar:

<i>Gastos de comercialización - personal (gastos)</i>	10.000	
<i>Gastos de administración - personal (gastos)</i>	20.000	
<i>Provisión para aguinaldos (pasivo)</i>	1.000	
<i>Caja de Subsidios (activo o pasivo)</i>	2.900	
<i>Sistema jubilatorio (pasivo)</i>		2.480
<i>Remuneraciones y subsidios a pagar (pasivo)</i>		31.420

b) por los aportes patronales del mes:

<i>Gastos de comercialización - personal (gastos)</i>	2.200	
<i>Gastos de administración - personal (gastos)</i>	4.400	
<i>Provisión para aportes sobre aguinaldos (pasivo)</i>	220	
<i>Caja de Subsidios (activo o pasivo)</i>		3.100
<i>Sistema jubilatorio (pasivo)</i>		3.720

c) por los aguinaldos devengados y los aportes sobre ellos:

<i>Gastos de comercialización - personal (gastos)</i>	1.017	
<i>Gastos de administración - personal (gastos)</i>	2.033	
<i>Provisión para aguinaldos (pasivo)</i>		2.500
<i>Provisión para aportes sobre aguinaldos (pasivo)</i>		550

d) por el pago de remuneraciones:

*Remuneraciones y subsidios a pagar
(pasivo)*

31.420

Banco Suizo (activo)

31.420

e) por el pago al sistema jubilatorio:

Sistema jubilatorio (pasivo)

6.200

Banco Suizo (activo)

6.200

f) por el pago a la Caja de Subsidios:

Caja de Subsidios (activo o pasivo)

200

Banco Suizo (activo)

200

11. Es evidente que el aguinaldo se imputó al mes del pago o liquidación (junio de 2001), en lugar de constituirse una provisión mensual, que es lo que corresponde.

CAPÍTULO 9

CONSUMOS, DEPRECIACIONES Y PRODUCCIÓN

9.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a la registración contable de los consumos de activos, las depreciaciones y la producción de bienes y servicios en general.

Para su preparación aplicamos los criterios expuestos en el § 6,8.

9.2. CONSUMOS EN GENERAL

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Ciertos bienes se incorporan a la producción de otros o de servicios. Muchos se consumen en un momento identificable en el tiempo.

Ejemplos:

- a) las materias primas y materiales que:
 - 1) se incorporan a un bien en proceso de producción; o
 - 2) se utilizan en reparaciones de bienes vendidos;
- b) los materiales empleados en la producción de servicios internos, como:
 - 1) el combustible utilizado para la producción de energía o para el transporte de bienes comprados o vendidos;
 - 2) la papelería utilizada en diversas actividades administrativas;
- c) los materiales que se utilizan en campañas publicitarias.

Un caso parecido es el de los servicios pagados por adelantado (como los seguros) que se van consumiendo a medida que transcurren los períodos a los que benefician.

Los bienes de uso, en cambio, no se consumen en un solo acto pero a medida que se emplean van sufriendo una depreciación, a cuya contabilización no nos referiremos en esta sección sino en la 9,3.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La incorporación de bienes a cualquier actividad debería estar respaldada por documentos internos (a los que llamaremos *vales de consumo*, aunque pueden tener otras denominaciones) que el sector solicitante debe firmar y entregar al custodiante.

Los vales de consumo a utilizar como documentación respaldatoria deben ser los firmados y entregados por los solicitantes a los custodiantes. Como éstos podrían adulterar los vales para encubrir faltantes, hurtos o retiros no autorizados, la *contaduría* o la *auditoría interna* del ente debería efectuar —por muestreo— cotejos entre los ejemplares utilizados para la contabilización y las copias guardadas por los solicitantes.

Por su naturaleza, el devengamiento de servicios pagados por adelantado no da lugar a la emisión de comprobantes. Por lo tanto, su contabilización debe hacerse sobre la base de cálculos de los importes devengados mensualmente, que pueden surgir del propio sistema contable.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los consumos de bienes deben contabilizarse cuando ocurren. Es habitual que, por practicidad, se considere fecha del consumo a la del retiro de los bienes del depósito correspondiente. Si se deseara considerar la fecha efectiva de consumo sería necesaria la emisión de un comprobante adicional, con las complicaciones administrativas del caso.

Para su incorporación a una orden de producción de heladeras, el 8/07/01 se retiran 100 motores del almacén de materias primas y se los lleva a la línea de producción. Aunque su incorporación a las heladeras se produzca a medida que es necesario (sea, entre el 8 y el 10/07/01), por razones prácticas se adopta el supuesto de que el consumo de las materias primas se produjo el 8/07/01.

Los devengamientos de los servicios que benefician a varios períodos deberían contabilizarse a medida que ellos transcurren.

Si el 31/05/01 se contabilizó una factura correspondiente a un seguro que cubre los meses de junio de 2001 a mayo de 2002, en cada uno de esos meses deben contabilizarse la disminución del crédito en especie y el costo resultante.

Por coherencia, la medición contable de los consumos debe hacerse con los mismos criterios que se utilicen para los activos consumidos. Normalmente, esto implica considerar su VC o su costo histórico (en su caso ajustado por inflación hasta la fecha del consumo).

El empleo de VC es más adecuado desde el punto de la realidad económica, pero en muchos países las NC requieren la utilización de costos históricos, en cuyo caso es necesario asignar los costos incurridos a las unidades consumidas y a las que se mantienen en existencia, para lo cual debe emplearse alguno de los métodos estudiados en el § 4,7,e). Esto implica la necesidad de mantener registros permanentes de existencias.

Es desaconsejable que la medición contable de los consumos de bienes se haga por el *método de diferencias de inventario*, cuyas bases son las siguientes:

- a) se determinan las unidades en existencia a la fecha en que deben prepararse estados contables, a partir de:
 - 1) un inventario físico; o
 - 2) registros de existencias en unidades (no expresadas en moneda);
- b) se les asigna mediciones basadas en su costo (que se determina en el momento);
- c) se aplica esta fórmula, en la que todos los elementos se computan a sus costos históricos (en su caso, ajustados por inflación):

$$\text{Existencia inicial} + \text{Compras o producción del período} - \text{Existencia final} = \text{Costo de lo consumido}$$



En el § 15,5 nos referiremos a las medidas que deben adoptarse para la toma de un inventario físico.

Este método tiene defectos:

- a) no informa los costos de las salidas por conceptos distintos al consumo (sea: por hurtos);
- b) no permite descubrir omisiones y errores contables, como la falta de registración de alguna compra;
- c) en caso de ser aplicado a períodos anuales, tampoco brinda información sobre los consumos mensuales (que debería interesar a la gerencia).

Por otra parte, con el avance de la informática es fácil mantener registros permanentes de existencias, siendo ésta una razón adicional para desaconsejar el empleo del método de diferencias de inventario.

D) REGISTRACIÓN

1) Criterios generales

Las salidas de materias primas o materiales y los devengamientos de servicios periódicos deben acreditarse a las cuentas representativas de dichos activos.

Estas disminuciones de activos implican costos a ser tratados de acuerdo con las reglas generales. En consecuencia, deben debitarse cuentas que representen:

- a) un activo, cuando el consumo tiene vinculación directa con la producción de ingresos futuros (ejemplo: una materia prima que se incorpora a una orden de producción);
- b) un gasto, cuando se relaciona con ingresos no futuros o no resulta práctico hacer el pertinente seguimiento (ejemplo: los bolígrafos retirados del almacén de papelería por el sector de comercialización);
- c) una pérdida, cuando no se relaciona directa ni indirectamente con la obtención de ingresos (ejemplo: materiales retirados para su destrucción por haber perdido toda utilidad).

Veamos algunos casos de aplicación de los conceptos presentados.

2) Consumos de materias primas

En este caso debe cargarse la cuenta donde se acumulan los costos de la orden de producción a la cual están destinadas las materias primas.

Si esa cuenta se denominase *producción en proceso*, el asiento sería de este tipo:

<i>Producción en proceso (activo)</i>	57.000	
<i>Materias primas (activo)</i>		57.000

Para que el sistema contable compile estadísticas sobre las materias primas consumidas durante períodos prolongados, podría utilizarse un software que procese los datos de los asientos de consumos. Si esto no fuera práctico o la contabilidad fuese manual, los consumos podrían registrarse en dos cuentas de movimientos (la acreedora actuaría como regularizadora de la deudora).

En tal caso, el asiento del ejemplo se desdoblaría en los siguientes:

<i>Materias primas consumidas (movimiento)</i>	57.000	
<i>Materias primas (activo)</i>		57.000
<i>Producción en proceso (activo)</i>	57.000	
<i>Materias primas incorporadas a la producción (movimiento reg.)</i>		57.000

3) Consumos de materiales de producción

Como los materiales de producción consumidos no se asignan a órdenes de trabajo específicos sino a determinadas actividades, resulta adecuado cargar su consumo a cuentas que acumulen los costos de ellas, para su posterior prorrateo entre las órdenes de trabajo que corresponda.

Ejemplo: si se consumiesen combustibles en la producción de energía eléctrica para una fábrica, el asiento sería de este tipo:

<i>Costos de fabricación (movimiento)</i>	3.000	
<i>Materiales (activo)</i>		3.000



En el § 9,4 volveremos a referirnos al empleo de la cuenta *costos de fabricación*.

4) Consumos de materiales diversos

En estos casos deben debitarse cuentas que acumulen los costos de la actividad que utiliza los materiales.

Ejemplo 1

Por la entrega de papelería (controlada mediante una cuenta de activo) a la gerencia de administración podría efectuarse un asiento como este:

<i>Gastos administrativos - papelería (gastos)</i>	2.600	
<i>Papelería (activo)</i>		2.600

Ejemplo 2

Una empresa de cosméticos entrega exhibidores a diversas farmacias. Asiento tipo:

<i>Gastos de comercialización - publicidad (gastos)</i>	1.500	
<i>Material de publicidad (activo)</i>		1.500

Ejemplo 3

Por medio de agentes de propaganda médica, un laboratorio entrega muestras de medicamentos a profesionales de la salud. Asiento tipo:

<i>Gastos de comercialización - muestras (gastos)</i>	2.400	
<i>Muestras de medicamentos (activo)</i>		2.400

Si el material fuese empleado en una campaña de publicidad cuyo costo fuera razonable diferir, como la del lanzamiento de una nueva empresa o un nuevo producto, sería lógico cargar una cuenta de activo, que acumule los costos de dicha campaña.

Supongamos que se utilizan afiches (cuyo costo se cargó previamente a una cuenta de activo) para promover un supermercado que comenzará a funcionar dentro de quince días. El asiento podría ser de este tenor:

<i>Costos preoperativos (activo)</i>	5.000	
<i>Materiales de publicidad (activo)</i>		5.000

Advertencia: algunas NC no admiten este tipo de activaciones y requieren que los costos preoperativos y de iniciación de actividades sean cargados a gastos.

En el caso precedente, el asiento sería:

<i>Gastos de comercialización - publicidad preoperativa (gastos)</i>	5.000	
<i>Materiales de publicidad (activo)</i>		5.000

5) Consumos de servicios periódicos

A medida que se devengan servicios pagados por anticipado, debe descargarse la cuenta de activo en que se encuentre registrado el correspondiente crédito en especie.

La definición de la cuenta deudora debe basarse en los criterios generales ya expuestos. Para esto, deben emplearse registros que faciliten:

- a) el cálculo de la porción del costo de los servicios que corresponda atribuir a cada período contable;
- b) la imputación de dicha porción a la cuenta de activo o gastos que corresponda.

Supongamos que:

- a) el 02/01/01 se contrata una póliza de seguro contra incendio del edificio, cubriendo el año calendario 2001;
- b) el premio total de la póliza se proratea entre las actividades de la empresa sobre la base de los metros cuadrados en que ellas se llevan a cabo, lo que da como resultado estos guarismos:

<i>Actividad</i>	<i>Pesos</i>
Producción	1.200
Comercialización	600
Administración	300
	<u>2.100</u>

- c) el registro de la factura del proveedor (que incluyó \$ 315 de IVA) fue:

<i>Seguros adelantados - fabricación (activo)</i>	1.200
<i>Seguros adelantados - comercialización (activo)</i>	600
<i>Seguros adelantados - administración (activo)</i>	300
<i>IVA crédito fiscal (activo)</i>	315
<i>Proveedores (pasivo)</i>	2.415

Al finalizar cada mes, la porción del premio devengada en el mismo se descarga del activo y se debita a costos o gastos. El asiento de enero sería:

<i>Costos de fabricación - seguros (movimiento)</i>	100
<i>Gastos de comercialización - seguros (gastos)</i>	50
<i>Gastos de administración - seguros (gastos)</i>	25
<i>Seguros adelantados - fabricación (activo)</i>	100
<i>Seguros adelantados - comercialización (activo)</i>	50
<i>Seguros adelantados - administración (activo)</i>	25

En una contabilidad computadorizada, la acumulación de los datos a volcar a cada asiento es susceptible de programación. En la contabilidad manual, podrían usarse:

- a) cuentas de mayor separadas para cada activo individual;
- b) submayores en forma de fichas; o
- c) submayores en forma de planillas que desagreguen los importes activados por mes de devengamiento.

Por ejemplo, la empresa del caso anterior podría llevar una hoja de cálculo para cada una de las tres cuentas del ejemplo, con un formato como el que sigue (por razones de espacio omitimos las columnas correspondientes a los meses comprendidos entre abril y noviembre):

Cuenta de activo: 1708 Seguros adelantados - fabricación Ejercicio: 2001

Cuenta de imputación: 6018 Costos de fabricación - seguros

Fecha	Asiento	Detalle	Total	01/01	02/01	03/01	12/01	2002
02/01/01	01-04	Factura	1.200	100	100	100	...	100
31/01/01	01-55	Devengado	-100	-100			...	
		Saldo	1.100		100	100	...	100
16/02/01	02-04	Factura	120		5	10	...	10 15
28/02/01	02-55	Devengado	-105		-105		...	
		Saldo	1.115			110	...	110 15

9.3. DEPRECIACIONES

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Es habitual que el activo incluya bienes físicos de vida prolongada, que no se tienen para la venta y que no desaparecen con el primer uso pero que van perdiendo valor por una o más de estas razones:

- a) los desgastes, roturas o deterioros físicos causados por su utilización normal, que pueden depender del grado de utilización de los bienes, del mero paso del tiempo o de ambos factores;
- b) en el caso de bienes sometidos a actividades extractivas (minas, canteras, pozos petrolíferos, etcétera), el *agotamiento* de su contenido.

Estas *depreciaciones* no necesariamente afectan a todos los bienes durables. No están sujetos a ellas la mayoría de los terrenos, los bienes en tránsito o en construcción y los que no han comenzado a ser empleados.

Ejemplos de bienes sujetos a depreciación por desgaste:

- a) bienes de uso como terrenos usados en explotaciones agrícolas, edificios, instalaciones efectuadas en ellos, maquinarias, equipos de computación, automotores, embarcaciones, muebles y útiles;
- b) inversiones en muebles e inmuebles adquiridos para su alquiler a terceros.

También suelen depreciarse algunos intangibles.

Por ejemplo, marcas, patentes, procesos secretos y costos preoperativos.

Es de hacer notar que a la depreciación continua de valor de los bienes referidos pueden agregarse las causadas por accidentes, por siniestros y por la caída del VR de los bienes por debajo de su medición contable primaria, que la contabilidad debería reconocer cuando se producen.

T Digresión terminológica: algunos autores y preparadores de estados contables llaman *amortización* a lo que en este libro denominamos *depreciación*. Nuestro criterio se ajusta al lenguaje común, ya que según el diccionario de la Real Academia Española:

- a) *amortización* es la acción y efecto de amortizar (1);
- b) *amortizar* es redimir o compensar el capital de un censo, préstamo u otra deuda y también recuperar o compensar los fondos invertidos en alguna empresa (2);
- c) *depreciación* es la disminución del valor o precio de una cosa, ya con relación al que antes tenía, ya comparándola con otras de su clase (3).

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Cuando la medición contable del desgaste de un bien se basa en sus horas de actividad o en su producción, a la *contaduría* deberían arribar:

- a) antes de que el bien comience a ser utilizado, estudios técnicos referidos a:
 - 1) las horas totales durante las cuales el bien podrá empleárselo; o
 - 2) la producción que podrá lograrse gracias a su utilización;

(1) REAL ACADEMIA ESPAÑOLA, *Diccionario de la Lengua Española*, vigésima primera edición, Madrid, 1992, pág. 92, acepción primera.

(2) *Ibidem*, pág. 92, acepciones primera y segunda.

(3) *Ibidem*, pág. 483.

- b) posteriormente, y para cada período contable, informes internos debidamente autorizados sobre las horas de actividad del bien o la producción obtenida con su uso.

Algo similar debería hacerse con los bienes sujetos a agotamiento. En el caso, la información debería referirse:

- a) al total de unidades que se espera extraer de ellos; y
- b) a las efectivamente extraídas en cada período contable.

Obviamente, los restantes casos de desgaste no requieren autorizaciones ni ocasionan la emisión de comprobante alguno. En estos casos, la depreciación se basa en estimaciones, para cuya realización la *contaduría* debería recibir, para cada bien o grupo de bienes homogéneos, informes técnicos que se refieran a:

- a) la duración esperada de la vida útil económica del bien, teniendo en cuenta:
 - 1) las características del bien;
 - 2) el uso que planea dársele;
 - 3) la política de mantenimiento seguida por el ente;
 - 4) la posibilidad de cambios tecnológicos o de mercado que provoquen su obsolescencia;
- b) la forma de la curva (o recta) representativa de su valor residual a lo largo de dicha vida útil;
- c) el VR que se espera tenga el bien a la finalización de su vida útil, para cuya estimación deben considerarse:
 - 1) los ingresos netos que se espera obtener por su venta;
 - 2) los costos necesarios para quitarlo de servicio (desmantelamiento, desmontaje, carga, transporte, descarga, etcétera).

Todos los informes indicados deberían ser revisados y actualizados periódicamente, especialmente en el caso de bienes sujetos a agotamiento.

Lamentablemente, es habitual que estos informes técnicos no existan y que la *contaduría* omita requerirlos. El resultado de esto es que las depreciaciones suelen calcularse:

- a) por el método más fácil (el de la línea recta);
- b) basándose en vidas útiles arbitrarias (sea: las que se emplean para calcular las depreciaciones impositivas);
- c) omitiendo la consideración de los VR finales.

Y es también normal que la irracionalidad de calcular depreciaciones de esta manera quede en evidencia cuando un experto efectúa un revalúo.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

La depreciación debería ser reconocida a medida que se produce, reduciendo la medición contable del activo depreciado y efectuando el correspondiente cargo al activo, a gastos o a pérdidas, lo que correspondiere según el empleo dado a los bienes depreciados.

De este modo, la diferencia entre el costo original de un bien (o —en su caso— el importe surgido de su revalúo) y su VR final se distribuye entre los diversos períodos durante los cuales el activo presta servicios.

Cuando la depreciación se registra mensualmente, resulta aceptable aplicar simplificaciones como éstas:

- a) computar depreciación completa por el mes de incorporación de un bien y no computar ninguna en el mes de su baja;
- b) no computar ninguna depreciación por el mes de incorporación y computarla por el mes entero de su baja (salvo que el bien esté ya totalmente depreciado).

Dado que el empleo de computadores permite mantener (con un costo pequeño) subsistemas de administración y contabilización del activo fijo, no se justificaría calcular la depreciación anualmente y con simplificaciones similares a las recién descriptas.

La medición de la depreciación atribuible a un período contable debe basarse en:

- a) la del activo depreciado, que:
 - 1) generalmente es su costo (en su caso ajustado por inflación);
 - 2) a veces resulta de un revalúo efectuado a la fecha de los estados contables o a un momento anterior;
- b) el VR final del bien (que no se deprecia); y
- c) según los casos:
 - 1) las horas de utilización del bien;
 - 2) la producción obtenida con él;
 - 3) las unidades extraídas de él; o
 - 4) el porcentaje estimado de depreciación imputable al período.

No es adecuada la práctica de ignorar el VR final, salvo cuando la consecuencia de esta simplificación sobre las mediciones contables del patrimonio y de los resultados periódicos sea insignificante.

D) MÉTODOS PARA EL CÁLCULO DE LA DEPRECIACIÓN

Para estimar la depreciación atribuible a cada período (y por ende la estimada) es adecuado considerar:

- a) si el bien tiene una vida limitada en función de su producción o (cuanto están sujetos a agotamiento) de las unidades a extraer de él, las unidades producidas o las extraídas;
- b) si no se diera la condición indicada, las horas de utilización efectiva del bien.

Sin embargo, es frecuente que, a veces por simplicidad y otras por pura comodidad, se utilicen directamente métodos que se basan en la duración de la vida útil del bien, sin considerar el hecho de que a lo largo de ella algunos bienes se utilizan con intensidad variable.

Ejemplo: una máquina podría ser utilizada 8 horas por día en ciertos períodos y 16 en otros.

Para aplicar las ideas expuestas, se han desarrollado diversos métodos de depreciación. Los más mencionados por la literatura contable son éstos:

- a) basados en la producción total del bien;
 - 1) según las unidades producidas o extraídas;
 - 2) según horas de trabajo;
- b) basados en la duración esperada de la vida útil económica del bien:
 - 1) en línea recta;
 - 2) creciente por el método de Ross-Heidecke;
 - 3) creciente por suma de dígitos;
 - 4) decreciente por suma de dígitos;
 - 5) decreciente sobre la base de un porcentaje fijo sobre el valor residual.

Pasemos a la descripción de cada uno.

1) Base producción o extracción

Ya mencionamos que éste es el método más razonable para los bienes sujetos a agotamiento. También es aplicable a maquinarias y procesos de fabricación (patentados o secretos).

Cuando se lo emplea, el cargo correspondiente a cada período se obtiene así:

- a) el importe total a depreciar se divide por la cantidad de unidades que se espera obtener con el bien a lo largo de su vida útil, obteniéndose así una cuota constante de depreciación por unidad a producir;
- b) se multiplica la cuota obtenida por el número de unidades producidas en el período.

La cuota de depreciación obtenida en el paso a) puede utilizarse mientras no cambien la medición contable del activo o las estimaciones de su VR final y de las unidades a producir durante su vida útil.

Consideremos el caso de una máquina con un costo total de \$ 13.000, con la que se espera fabricar 100.000 unidades de un producto dado, tras lo cual podría venderse como chatarra en unos \$ 1.200, previa su desinstalación, que costaría aproximadamente \$ 200.

Dados estos supuestos, la cuota de depreciación por unidad producida puede estimarse así:

Costo		13.000
Valor recuperable final estimado		
Ingresos por la venta	1.200	
Costos de desinstalación	200	1.000
Importe a depreciar		<u>12.000</u>
Unidades a producir		<u>100.000</u>
Cuota de depreciación por unidad		<u>0,12</u>

Si en un mes dado se hubiesen producido 600 unidades (documentación respaldatoria: informes internos), el correspondiente cargo por depreciación sería: $600 \times 0,12 = 72$.

La aplicación práctica de este método requiere la compilación de datos sobre la producción obtenida con cada bien o grupo de bienes.

2) Base utilización

Este método es aplicable principalmente a las máquinas. Su mecánica es similar a la del anterior, pero en lugar de las unidades de producción se consideran las horas de empleo de cada bien (o de grupos de bienes).

Retomemos el ejemplo anterior, con este supuesto adicional: la máquina tiene una vida útil económica total de 20.000 horas de trabajo. Como el importe a depreciar sigue siendo de \$ 12.000, la cuota de depreciación por hora es:

$$12.000 / 20.000 = 0,60$$

Si en el mes antes considerado la máquina se hubiese empleado 140 horas, la depreciación a computar sería:

$$140 \times 0,60 = 84$$

3) Línea recta

Con este método, la depreciación de los bienes se hace con una cuota constante, de modo que todos los períodos de igual duración reciben el mismo cargo por depreciación.

La depreciación imputable a cada período (mes, año) se calcula dividiendo el importe total a depreciar por la cantidad de períodos que integran la vida útil del bien, que debe ser estimada previamente.

Si en el caso de nuestro ejemplo se estimase una vida útil de 60 meses, la depreciación mensual sería:

$$12.000 / 60 = 200$$

y la anual:

$$200 \times 12 = 12.000 / 5 = 2.400$$

El método merece algunas críticas:

- a) los especialistas en revalúos consideran que en la realidad los bienes se deprecian en menor medida al principio y más aceleradamente después;
- b) como ya mencionamos, su empleo (y el de cualquier método basado en la vida útil) es inadecuado cuando los bienes se emplean con intensidad dispar a lo largo del tiempo.

Pese a lo expuesto, la simplicidad de su mecanismo lo ha convertido en el método de depreciación favorito.

4) Creciente (método de Ross-Heidecke)

Este método interesa especialmente porque es el considerado más adecuado por quienes efectúan revalúos de bienes.

Se sustenta en el cálculo de la depreciación acumulada a un momento dado mediante esta fórmula:

$$DA = \frac{ID \left(\frac{i}{n} \right) + \left(\frac{i}{n} \right)^2}{2}$$

Siendo:

DA: depreciación acumulada;

ID: importe total a depreciar;

i: edad del ítem (períodos de vida ya transcurridos);

n: vida útil total estimada (número de períodos);

La fórmula expuesta puede convertirse en:

$$DA = ID/2 \left(\frac{i}{n} \right) + ID/2 \left(\frac{i}{n} \right)^2$$

Como se ve, la mitad de la depreciación acumulada se calcula linealmente y la otra mitad en forma exponencial, siendo esto último lo que da al total el carácter creciente.

La depreciación de un período dado se calcula por diferencia entre la depreciación acumulada al final del mismo y al cierre del período anterior.

En el caso que venimos presentando como ejemplo, la depreciación acumulada al final del mes 11 es:

$$DA = 12.000/2 (11/60) + 12.000/2 (11/60)^2 = 1.302$$

Y al final del mes 12:

$$DA = 12.000/2 (12/60) + 12.000/2 (12/60)^2 = 1.440$$

La depreciación del mes 12 es:

$$1.440 - 1.302 = 138$$

Y la del año:

$$1.440 - 0 = 1.440$$

Al final del año 2 (mes 24) la depreciación acumulada es:

$$DA = 12.000/2 (24/60) + 12.000/2 (24/60)^2 = 3.360$$

En consecuencia, la depreciación del segundo año es:

$$3.360 - 1.440 = 1.920$$

Continuando con los cálculos puede arribarse al siguiente cuadro de depreciaciones y mediciones residuales anuales:

Año	Depreciación acumulada	Depreciación del ejercicio	Medición residual
1	1.440	1.440	11.560
2	3.360	1.920	9.640
3	5.760	2.400	7.240
4	8.640	2.880	4.360
5	12.000	3.360	1.000
		<u>12.000</u>	

5) Creciente por suma de dígitos

Bajo este método, si un bien tiene n años de vida útil (4), la depreciación del año i es igual a la proporción del importe a depreciar que resulta

(4) Los desarrollos que conocemos no hablan de la posible aplicación del método con base mensual.

de relacionar i con el total de la suma de los números que van de 1 a n , esto es:

$$1 + 2 + \dots + (n - 1) + n$$

que también puede calcularse mediante esta cuenta:

$$n(n+1) / 2$$

En el caso del ejemplo, el número de años de vida útil es 5, así que el total recién referido es:

$$1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$$

que también puede calcularse así:

$$5 \times 6 / 2 = 15$$

Aplicando el método, se obtienen estas depreciaciones y mediciones residuales:

Año (i)	Proporción (i / Σ)	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Medición residual
1	1/15	800	800	12.200
2	2/15	1.600	2.400	10.600
3	3/15	2.400	4.800	8.200
4	4/15	3.200	8.000	5.000
5	5/15	4.000	12.000	1.000
15	15/15	12.000		

No tenemos noticia de que este método tenga aplicación práctica.

6) Decreciente por suma de dígitos

Este método utiliza un supuesto diametralmente opuesto al del anterior: la depreciación empieza siendo muy alta y decrece a medida que transcurre el tiempo, lo cual contradice las premisas empleadas por los especialistas en revalúos.

La mecánica de aplicación del método es igual a la del anterior, excepto porque se invierte el orden de los coeficientes anuales de depreciación: se empieza por n y se termina con 1.

En el caso del ejemplo, resulta lo siguiente:

Año (i)	Proporción $((n-1+1)/\Sigma i)$	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Medición residual
1	5/15	4.000	4.000	9.000
2	4/15	3.200	7.200	5.800
3	3/15	2.400	9.600	3.400
4	2/15	1.600	11.200	1.800
5	1/15	800	12.000	1.000
<u>15</u>	<u>15/15</u>	<u>12.000</u>		

7) Decreciente a porcentaje fijo sobre el valor residual

Este otro método de calcular la depreciación sobre una base decreciente se basa en el siguiente procedimiento:

- no se considera el VR final del bien;
- como tasa de depreciación se usa el doble de la que se utilizaría con el método de la línea recta;
- cada año, dicha tasa se aplica al valor residual inicial del bien.

En consecuencia, el bien nunca termina de ser depreciado, aunque su valor residual se acerque permanentemente a cero.

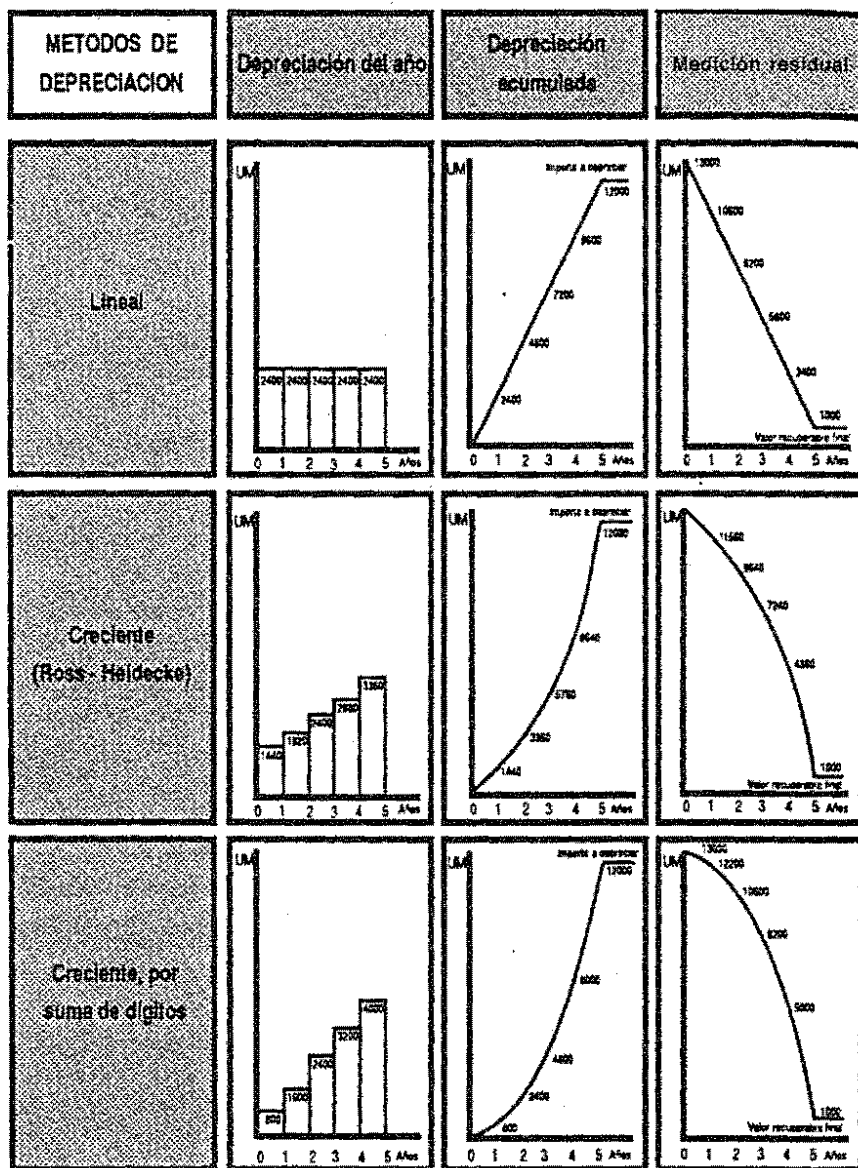
En el caso del ejemplo:

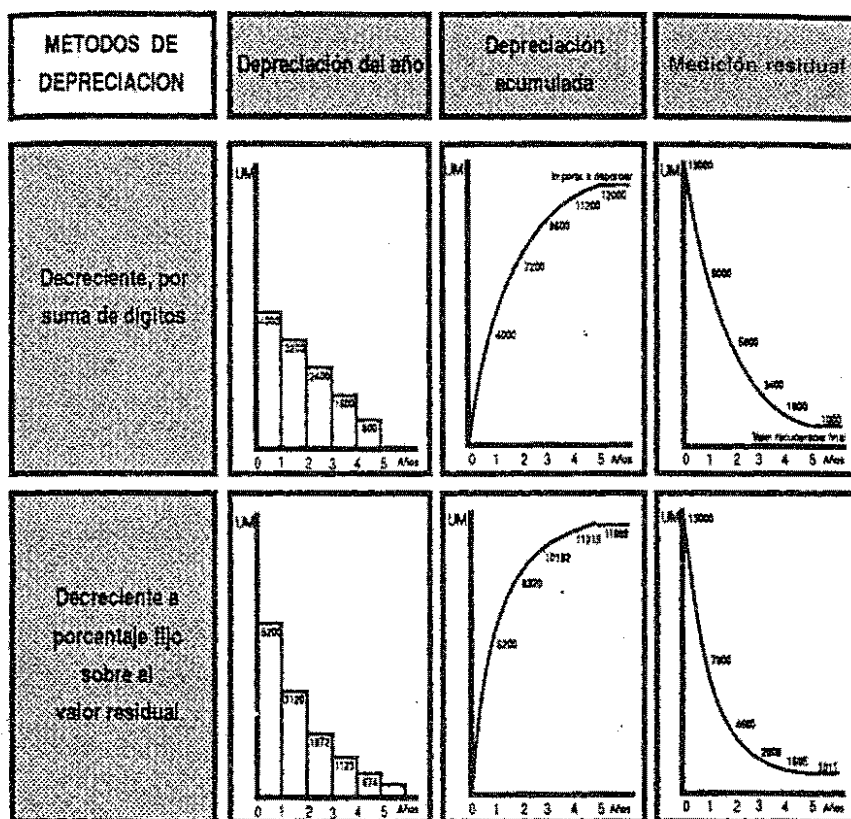
- el importe a depreciar sería \$ 13.000 (en lugar de \$ 12.000);
- la tasa aplicable es del 40 % (el doble del 20 %, que es la que corresponde a una vida útil de 5 años);

Haciendo los cálculos, los importes correspondientes a los primeros cinco años resultan ser los siguientes:

Año	Depreciación del ejercicio	Depreciación acumulada	Medición residual
			13.000
1	5.200	5.200	7.800
2	3.120	8.320	4.680
3	1.872	10.192	2.808
4	1.123	11.315	1.685
5	674	11.989	1.011

La ilustración presentada en la págs. 288-289, expone comparativamente, y sobre la base de los datos del ejemplo, las representaciones gráficas de las depreciaciones anuales y acumuladas y las mediciones residuales correspondientes a los cinco métodos basados en la duración del bien.





e) Registración

La depreciación se acredita a una cuenta regularizadora que generalmente tiene la misma denominación que la que representa a los bienes depreciados, con algún aditamento que indique que registra la depreciación acumulada.

Ejemplo: si la cuenta principal es *maquinarias*, la regularizadora podría tener alguna de estas denominaciones:

- *Depreciación maquinarias*
- *Depreciación acumulada maquinarias*
- *Maquinarias - depreciación*
- *Maquinarias - depreciación acumulada*

Las cuentas a debitar pueden representar activos, gastos o pérdidas, dependiendo de las actividades en que se hayan empleado los bienes (o del hecho de que no se los haya utilizado a pleno):

Ejemplos:

- a) *costo de fabricación, servicios en curso, obras en curso o intangibles en desarrollo*, cuando los bienes depreciados se utilizaron en su producción;
- b) *gastos de administración o gastos de comercialización*, cuando estuvieron afectados a las actividades indicadas;
- c) *pérdida por subutilización de la instalación fabril*, en la medida en que la haya habido y los bienes igualmente se hayan depreciado.

En todos los casos, la denominación de la cuenta puede ser completada con un aditamento que indique que se trata de depreciaciones.

Ejemplo: costos de fabricación - depreciaciones

Veamos algunos ejemplos de asientos.

Ejemplo 1

La depreciación mensual de un rodado que es utilizado por el gerente de ventas, calculada aplicando el método de la línea recta sobre un importe a depreciar de \$ 18.000 y una vida útil de 60 meses se registra de una manera como ésta:

<i>Gastos de comercialización - depreciaciones (gastos)</i>	300
<i>Rodados - depreciación acumulada (reg. activo)</i>	300

Ejemplo 2

Una máquina cuyo importe a depreciar es \$ 100.000 y cuya producción esperada es de 10.000 unidades de producción se deprecia sobre la base de éstas en un mes en que se produjeron 670 unidades. Asiento:

<i>Costos de fabricación (movimiento)</i>	6.700
<i>Maquinarias - depreciación acumulada (reg. activo)</i>	6.700

Ejemplo 3

La depreciación de una mesa de dibujo de un estudio de arquitectura que efectúa proyectos para terceros podría contabilizarse así:

<i>Servicios en curso - depreciaciones (activo)</i>	50	
<i>Muebles y útiles - depreciación acumulada (reg. activo)</i>		50

Ejemplo 4

La depreciación de un inmueble alquilado a terceros podría contabilizarse así:

<i>Gastos de inmuebles alquilados - depreciaciones (gastos)</i>	432	
<i>Inmuebles alquilados - depreciación acumulada (reg. activo)</i>		432

Ejemplo 5

En cierto mes se producen 2.000 unidades de una mercadería utilizando un proceso de fabricación cuya patente costó \$ 100.000 y con el que se espera producir 250.000 unidades antes de que pierda su utilidad económica. El asiento basado en el método de las unidades de producción es de este tipo:

<i>Costos de fabricación (movimiento)</i>	800	
<i>Patentes - depreciación acumulada (reg. activo)</i>		800

Para economizar costos administrativos no se preparan asientos individuales de depreciación, sino que se combinan los datos correspondientes a un conjunto de bienes o a todos ellos. Normalmente, estos asientos combinados son preparados por el mismo software que se utiliza para la administración y control contable de los bienes sujetos a depreciación.

También es posible prepararlos con un programa de hoja de cálculo, en cuyo caso deberían diseñarse:

- planillas individuales para cada combinación *cuenta del activo / cuenta a cargar*;
- planillas en las que se *armen* los asientos sumando datos de las planillas individuales.

Estos son ejemplos de combinaciones cuenta del activo / cuenta a cargar

- Costos de fabricación / maquinarias
- Gastos de comercialización / rodados
- Gastos de administración / muebles y útiles

Lo que sigue es la vista de las primeras columnas de una planilla individual, en un caso en que la depreciación se computa por mes completo a partir del de la compra inclusive.

Cuenta de activo: Equipos de computación

Cuenta de imputación: Gastos de administración

<i>Fecha de compra</i>	<i>Bien número</i>	<i>Descripción</i>	<i>Costo</i>	<i>VR final estimado</i>	<i>A depreciar</i>	<i>Vida útil (meses)</i>	<i>1/01</i>	<i>2/01</i>
Totales			4.230	30	4.200		100	110
04/01/01	31	PC HAL	2.700	0	2.700	36	75	75
04/01/01	32	Impresora Jet54	900	0	900	36	25	25
08/02/01	35	Mesa para PC	630	30	600	60		10

De acuerdo con el diseño de la planilla, el renglón *totales* muestra (para cada columna) la suma de los importes incorporados en los renglones siguientes. Por lo tanto, el asiento de las depreciaciones de enero basado en los datos de esta planilla sería:

Gastos de administración - depreciaciones (gastos)

100

Equipos de computación - depreciaciones (reg. activo)

100

El asiento de febrero sería por \$ 110. Y así.

Nótese que agrupando los totales que aparecen en la columna *costo* con los de otras planillas individuales de la cuenta *equipos de computación* debería arribarse al saldo de la correspondiente cuenta de mayor. En consecuencia, el conjunto de planillas referidas a esa cuenta conforma su submayor.

F) DEPRECIACIÓN CONTABLE E IMPOSITIVA

Hay quienes —para ahorrar costos administrativos— contabilizan la misma depreciación que calculan para la determinación de los impuestos a las ganancias, los bienes o el patrimonio. Esto sólo sería aceptable si las depreciaciones impositivas fuesen razonables.

Lo que sigue *no* ocurre en la Argentina.

También puede ocurrir que el empleo de determinados métodos de depreciación que anticipan la deducción de gastos (sea: aplicando un mecanismo decreciente) esté admitido fiscalmente a condición de que también se lo utilice en la contabilidad, en cuyo caso no debe extrañar que una empresa prefiera aprovechar el beneficio impositivo que mostrar una mejor medición contable de los bienes de uso. Si así ocurriera, los estados contables deberían contener una nota con información sobre las razones de la aplicación de un método distinto al previsto por las NCP y el efecto de ella sobre la medición contable de los bienes, del patrimonio, de los resultados acumulados y del resultado del ejercicio.

9.4. PRODUCCIÓN DE BIENES O SERVICIOS

A) TIPOS DE ACTIVIDADES PRODUCTIVAS

Las actividades de producción pueden estar destinadas a obtener bienes y servicios de diverso tipo, como los indicados seguidamente.

<i>Producido</i>	<i>Ejemplos</i>
Bienes para la venta (que en los estados contables suelen aparecer bajo el rótulo <i>productos terminados</i>), incluyendo los resultantes de:	
a) procesos industriales	Automotores, heladeras, computadoras
b) crecimiento natural o inducido	Productos agrícolas, ganado
c) actividades extractivas	Minerales
d) procesos intelectuales	Software
Bienes a ser utilizados como materias primas en procesos productivos posteriores	Motores a ser incorporados a automotores
Otros bienes para uso o consumo propio	Maquinarias, edificios, software
Servicios vendidos a terceros	Asesoramiento, auditorías de estados contables, reparaciones, mantenimiento, vigilancia
Servicios de uso interno	Generación de energía eléctrica, transporte de bienes vendidos

En todos los casos:

- a) hay insumos que se incorporan a la actividad de producción;
- b) es necesario calcular el costo de los bienes o servicios producidos o en proceso de producción, tanto global como individualmente.

En este libro:

- a) nos referiremos específicamente a la producción industrial y de servicios, pero expondremos principios generales que son aplicables, con las adaptaciones que cada caso requiera, a otras actividades productivas;
- b) analizaremos la cuestión en el nivel de la *contabilidad general*, sin entrar en la temática de la determinación de los costos individuales de cada bien o servicio, cuestión que es tratada por una disciplina específica: la *contabilidad de costos*, sobre la que se han escrito numerosas y extensas obras.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La documentación respaldatoria del agregado de insumos al proceso productivo es la que corresponde, en cada caso, a su naturaleza.

Por ejemplo: la documentación respaldatoria de los consumos de materias primas y materiales es la enunciada en el § 9,2,b).

La restante documentación respaldatoria vinculada con la producción debería incluir:

- a) *órdenes de producción* que indiquen el avance y la finalización del proceso;
- b) *remitos internos* por la transferencia física de bienes entre sectores;
- c) *informes de control de calidad* de los productos terminados.

Para la asignación de costos a productos, son también necesarios los cálculos preparados por el sector a cargo de la *contabilidad de costos*.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los avances del proceso productivo deben reconocerse a medida que se producen. Esto implica el empleo de cuentas de activo como *productos en proceso, obras en curso y servicios en curso*.

Según lo que establezcan las NC del caso, la medición contable de los conceptos indicados debería hacerse:

- a) a su costo histórico (en su caso ajustado por inflación); o

b) a su costo de reposición, lo que implica considerar los VC de los insumos incorporados al proceso (y registrar los cambios en ellos).

El segundo criterio es el más adecuado pero en la mayoría de los lugares del mundo las NC requieren la aplicación del primero.

El costo de un bien o servicio producido resulta de acumular los costos que motiven:

- a) el consumo de materias primas y materiales;
- b) la provisión de servicios por parte del personal empleado y de terceros;
- c) las depreciaciones de bienes de uso e intangibles;
- d) la realización de las actividades que sean necesarias para obtener el bien o producir el servicio.

La acumulación de costos debe cesar cuando el bien producido se encuentra listo para su utilización o venta o cuando el servicio ha sido prestado.

No estamos de acuerdo con quienes consideran que los costos de producción deben incluir también una parte de:

- a) los *costos financieros* (netos de la inflación) generados por los pasivos;
- b) un *interés sobre el capital propio*.



Nos referimos al tema en las págs. 169-207 de *Cuestiones contables fundamentales* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Salvo que una NC lo prohíba, la medición contable inicial de los productos cuya comercialización no demande esfuerzos significativos debería efectuarse a su VNR, en cuyo caso debe reconocerse en resultados la diferencia entre dicha medición inicial y los costos de los bienes producidos.

Sería lógico que los bienes producidos para uso propio se midiesen al costo que debería erogarse por su adquisición en el mercado, reconociéndose también en este caso un resultado por la actividad productiva. Sin embargo, no conocemos NC que lo requieran.

La determinación de costos individuales de bienes y servicios (incluyendo los de actividades) es (ya lo dijimos) tarea de la *contabilidad de costos*.

D) REGISTRACIÓN

Los costos de los bienes o servicios en proceso de producción deben acumularse en cuentas de activo, cuyas denominaciones deberían ser razonablemente descriptivas.

Por ejemplo:

- *Producción en proceso* (bienes de cambio)
- *Obras en curso* (bienes de uso)

- *Servicios en curso*
- *Intangibles en desarrollo*

Cuando hay costos indirectos que deben ser distribuidos, conviene acumularlos en cuentas de movimiento que identifiquen las correspondientes actividades y conceptos, ya que esto facilita su posterior distribución, así como la preparación de informes de costos por áreas de responsabilidad.

Por ejemplo:

- *Costos de fabricación tejeduría - remuneraciones*
- *Costos de fabricación tejeduría - aportes patronales*
- *Costos de fabricación tejeduría - energía eléctrica*
- (...)
- *Costos de fabricación tintorería - remuneraciones*
- (...)
- *Costos de fabricación acabado - remuneraciones*
- (...)



Hemos presentado ejemplos de cargos a *producción en proceso* y *costos de fabricación* al referirnos a la contabilización de:

- los consumos de materias primas y materiales (ver el § 9,2,d));
- los costos del trabajo personal (§ 8,4,d));
- las depreciaciones (§ 9,3,e)).

Finalizado cada mes, los importes acumulados en las cuentas de movimiento referidas:

- se informan a la contaduría de costos para que efectúe los prorrateos que correspondiere y prepare los informes necesarios para la contabilidad general;
- se transfieren a las correspondientes cuentas de activo.

Estos podrían ser los primeros renglones de un asiento de transferencia de los costos acumulados por las actividades de producción de tejidos:

<i>Productos en proceso (activo)</i>	17.148	
<i>Costos de fabricación tejeduría - remuneraciones (movimiento)</i>		3.000
<i>Costos de fabricación tejeduría - aportes patronales (movimiento)</i>		1.200

<i>Costos de fabricación tejeduría - energía eléctrica (movimiento)</i>	1.000
(...)	(...)

Para que el sistema contable compile estadísticas sobre los costos de fabricación correspondientes a períodos prolongados, podría utilizarse un software que procese los datos de los asientos mediante los cuales se los transfiere a *productos en proceso*. Si esto no fuera práctico o si la contabilidad fuese manual, los costos de fabricación podrían registrarse en dos grupos de cuentas de movimientos (las acreedoras actuarían como regularizadoras).

En tal caso, el asiento precedente podría ser:

<i>Productos en proceso (activo)</i>	17.148
<i>Costos de fabricación distribuidos - tejeduría (movimiento reg.)</i>	10.000
<i>Costos de fabricación distribuidos - tintorería (movimiento reg.)</i>	6.000
<i>Costos de fabricación distribuidos - acabado (movimiento reg.)</i>	1.148

Si se produjesen servicios que estén desvinculados o que sólo estén parcialmente relacionados con la actividad productiva, convendría el empleo de cuentas de movimiento distintas a las de *costos de fabricación*.

Ejemplo 1

Una empresa de productos lácteos que mantiene una flota de camiones para el transporte de su materia prima principal (la leche) y de los productos que vende, podría abrir una cuenta de movimiento *costos de flota propia* y:

- debitarla para acumular los costos incurridos (combustibles, remuneraciones de los choferes y mecánicos, cargas sociales sobre ellas, patentes, depreciaciones y reparaciones de los camiones, etcétera);
- acreditarla para computar por una parte el costo de poner la leche en condiciones de ser consumida (que integra el costo de esta *materia prima*) y por la otra el costo de distribución de los productos terminados sobre la base de los kilómetros recorridos para cada actividad y mediante un asiento como éste:

<i>Materias primas (activo)</i>	3.400
<i>Gastos de comercialización - transporte (gastos)</i>	1.700
<i>Costos de flota propia (movimiento)</i>	5.100

Ejemplo 2

Una empresa que genera la energía eléctrica que consume, podría abrir una cuenta de movimiento *costos de usina* y:

- debitarla por los costos incurridos;
- acreditarla para imputar a los distintos sectores funcionales el costo de los kilovatios consumidos, mediante asientos como este:

<i>Costos de fabricación tejeduría - energía eléctrica (movimiento)</i>	1.000
<i>Costos de fabricación tintorería - energía eléctrica (movimiento)</i>	700
<i>Costos de fabricación acabado - energía eléctrica (movimiento)</i>	200
<i>Gastos de administración - energía eléctrica (gastos)</i>	800
<i>Gastos de comercialización - energía eléctrica (gastos)</i>	400
<i>Costos de usina (movimiento)</i>	3.100

Por supuesto, este asiento debe ser anterior a la determinación de los *costos de fabricación* del periodo.

Los importes acumulados en cuentas como *producción en proceso* deben ser descargados de éstas una vez que se completan las órdenes pertinentes y se transfieren las mercaderías a los correspondientes depósitos.

Por ejemplo, si durante el mes se completan automotores para la venta con un costo acumulado de \$ 6.400 y partes a ser incorporadas a automotores con un costo de \$ 800, el asiento será:

<i>Productos terminados (activo)</i>	6.400
<i>Partes semielaboradas (activo)</i>	800

Productos en proceso (activo)

7.200

Digresión: los consumos de las partes semielaboradas se contabilizan separadamente, del mismo modo que los de las materias primas compradas.

Tras ello, el saldo de *productos en proceso*:

- debe corresponder a la medición contable de la producción pendiente de finalización;
- debe coincidir con la suma de los costos acumulados para las órdenes de producción en curso, según la contabilidad de costos.

Ya mencionamos que deberían reconocerse resultados por la actividad de producción de bienes de fácil comercialización o para uso propio, aunque el segundo caso no parece estar previsto por NC alguna.

Ejemplo 1

Si, en el caso precedente, el costo de adquirir a terceros las partes semielaboradas producidas fuese de \$ 900, en lugar del asiento precedente y si las NC lo admitiesen o requiriesen se registrarían los siguientes:

<i>Partes semielaboradas (activo)</i>	900	
<i>Valor de mercado de las partes semielaboradas producidas (ingresos)</i>		900

<i>Productos terminados (activo)</i>	6.400	
<i>Costo de las partes semielaboradas producidas (gastos)</i>	800	
<i>Productos en proceso (activo)</i>		7.200

Ejemplo 2

Se cosechan productos agrícolas cuyo costo de producción es \$ 1.000 y cuyo VNR es \$ 2.200. Los asientos podrían ser:

<i>Productos agrícolas (activo)</i>	2.200	
<i>Producción agrícola obtenida (ingresos)</i>		2.200

<i>Costo de la producción agrícola obtenida (gastos)</i>	1.000
<i>Producción agrícola en proceso (activo)</i>	1.000

El costo de los servicios prestados a terceros debería descargarse del activo en los mismos períodos en que se reconocen los correspondientes ingresos.



Ilustramos el punto en el § 10,2,d)4).

9.5. RESUMEN

Los consumos se computan sobre la base de los criterios utilizados para los activos consumidos. Cuando se emplean costos históricos debe recurrirse a alguno de los métodos de asignación de costos enunciados en el § 4,7,e), lo que obliga al empleo de registros permanentes de existencias.

El cálculo de consumos por el *método de diferencias de inventario* es desaconsejable.

Normalmente, se considera fecha de consumo a la de salida de las materias primas o materiales del correspondiente almacén. Deben acreditarse las cuentas que representan dichos elementos y debitarse:

- una cuenta de activo, si el consumo se vincula con la producción de ingresos futuros;
- una de gastos, si se relaciona con ingresos no futuros o no resulta práctico hacer el pertinente seguimiento;
- una de pérdidas, si no se relaciona directa ni indirectamente con la obtención de ingresos.

La mayoría de los bienes de uso sufren un proceso de depreciación como consecuencia de su desgaste o su agotamiento (además de las pérdidas de valor ocasionadas por accidentes, por siniestros y por la caída de su VR por debajo de su medición contable primaria).

También suelen depreciarse algunos intangibles.

La depreciación debería ser reconocida a medida que se produce, reduciendo la medición contable del activo depreciado y efectuando el correspondiente cargo al activo, a gastos o a pérdidas, lo que correspondiere según el empleo dado a los bienes depreciados. Su medición debería basarse en la de los bienes depreciados, su VR final estimado, su vida útil (en tiempos o en unidades a producir) y la forma de la curva (o recta) que represente la medición residual del bien a lo largo del tiempo.

El método de depreciación más difundido por su simplicidad es el de la línea recta, pero más lógicos son los que se basan en las unidades a producir o en las horas de empleo, así como el de depreciación creciente de Ross-Heidecke.

En cada período hay que calcular la depreciación de cada bien o grupo de bienes y combinar los datos así obtenidos. La mejor manera de hacerlo es empleando un software de administración y contabilización del activo fijo.

La depreciación de un período se acredita a cuentas regularizadoras de activo. Las cuentas a debitar dependen de las funciones beneficiadas con el empleo de los bienes. Son de activo si los bienes depreciados se usan en funciones productivas y de gastos en la mayoría de los otros casos. Ocasionalmente deben usarse cuentas de pérdidas.

No es razonable adoptar criterios de depreciación sobre la base exclusiva de su aceptación con fines impositivos.

La producción de bienes hace necesaria la acumulación de sus costos en cuentas de activo o de movimiento. Al cierre de cada período los costos acumulados en cuentas de movimiento se transfieren a *producción en proceso*, *servicios en curso*, *obras en curso* y similares. Los importes correspondientes a órdenes de producción completadas se descargan de esas cuentas y se debitan a *productos terminados* y otras cuentas de activo.

Deberían reconocerse resultados por la actividad de producción de bienes de fácil comercialización o para uso propio, pero el segundo caso no parece estar previsto por NC alguna.

9.6. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) La medición contable de los consumos debería hacerse sobre la base de los criterios empleados para la medición contable de los activos consumidos.
 - b) Las materias primas se cargan a resultados en el período de su consumo.
 - c) Dada su escasa significación, los costos incurridos en papelería deben ser cargados a cuentas de gastos o costos de producción en el período de su compra.
 - d) Los costos incurridos en material de propaganda deben ser cargados a resultados (o a cuentas de costos de producción) en el período de su consumo.
 - e) Todos los bienes de uso sufren depreciación por desgaste o agotamiento.
 - f) Todos los intangibles se deprecian.

- g) La documentación respaldatoria de la contabilización de la depreciación incluye siempre cálculos efectuados.
 - h) Para determinar la vida útil de un bien de uso debería contarse con una estimación efectuada por persona idónea en el tema.
 - i) Cuando la depreciación se computa por el método de la línea recta, el costo de cada bien depreciado se imputa por partes iguales a los períodos comprendidos dentro de la vida útil del bien, comenzando generalmente por el mes de incorporación o por el siguiente.
 - j) Cuando se aplica el método de depreciación decreciente, la medición residual contable del bien depreciado nunca es superior a la establecida sobre la base del método de la línea recta.
 - k) La depreciación contable debe siempre igualar a la fiscal, pues uno de los objetivos de la contabilidad es determinar el resultado sujeto a tributación.
2. El 30/06/01, Cubierto S. A. contrató un seguro cubriendo el riesgo de incendio sobre ciertos bienes. El premio facturado por la compañía de seguros cubre el período 01/07/01 a 30/06/02, de acuerdo con el detalle que sigue:

<i>Bienes asegurados</i>	<i>Premio</i>
Muebles y útiles de la oficina de ventas	360
Muebles y útiles de la administración general	3.600
Muebles y útiles de la oficina de planeamiento y control de la producción	<u>1.440</u>
	<u>5.400</u>

Prepare el asiento correspondiente a los seguros devengados en julio de 2001.

3. Contabilice las siguientes operaciones:
- a) el 15/11/00, Cosmética S. A., adquiere 1.000 exhibidores de esmaltes para uñas en \$ 8 cada uno;
 - b) el 12/12/00 compra otros 500 exhibidores iguales a un costo unitario de \$ 9;
 - c) en diciembre de 2000 entrega a diversas perfumerías y farmacias 750 exhibidores para promover las ventas de fechas cercanas a la navidad.
- La medición contable de estos materiales se efectúa a su costo promedio ponderado. No hay IVA.
4. Indique qué base de depreciación considera más adecuada para reflejar el desgaste o el agotamiento en cada uno de los casos que sigue.
- a) Una cantera.

- b) Una máquina de oficina.
 - c) Una marca.
 - d) Una maquinaria de fábrica en una empresa con ritmos de producción cambiantes.
 - e) Un rodado utilizado en forma discontinua.
5. Explique en qué casos la depreciación de un bien no debe ser cargada a cuentas de gastos.
6. Una máquina de fabricar rotuladoras fue adquirida en \$ 215.000. Se estima que podrá trabajar 10.000 horas durante las cuales producirá 100.000 rotuladoras. Por otra parte, la experiencia indica que la duración de este tipo de máquinas es de 5 años (la empresa ha venido trabajando un promedio de 2.000 horas por año). Además, se estima que el VR final de la máquina será de \$ 15.000.

Se desea conocer cuál es el monto de depreciación a cargar a los costos de producción de cada uno de los cinco años de vida de la máquina de acuerdo con cada uno de los siete métodos vistos en este capítulo y teniendo en cuenta los siguientes datos:

Año	Horas trabajadas	Producción
1	2.400	22.000
2	2.200	21.000
3	1.900	20.000
4	1.800	20.000
5	1.800	19.000
	<u>10.100</u>	<u>102.000</u>

7. Prepare el asiento correspondiente a la depreciación del primer año de vida de la máquina referida en el planteo anterior.
8. Prepare los asientos que reflejan la depreciación de:
- a) Una máquina de fábrica (\$ 3.000).
 - b) Un armario de la oficina de contaduría (\$ 100).
 - c) Una estantería del depósito de expedición (\$ 300).
 - d) Una marca (\$ 50).
 - e) Una máquina de escribir de la oficina de investigación y desarrollo, que está específicamente afectada al desarrollo de un nuevo proceso de fabricación (\$ 120).
9. Explique qué significado tiene el saldo de la cuenta *productos en proceso* al finalizar un mes.

10. De acuerdo con un informe producido por el departamento de contabilidad de costos, durante cierto mes la producción en proceso de fabricación tuvo el siguiente movimiento (computado a su costo):

Producción en proceso al comienzo del mes	30.000	
Incorporado a la producción		
Materias primas	50.000	
Remuneraciones y aportes patronales	32.000	
Otros costos	<u>10.000</u>	<u>92.000</u>
		122.000
Producción terminada en el mes		<u>80.000</u>
Existencia en proceso a fin de mes		<u>42.000</u>

Prepare los asientos que durante dicho mes debieron incluir a la cuenta *productos en proceso*. Suponga que los costos distintos a las materias primas se acumulan en una única cuenta de movimiento llamada *costos de fabricación*.

9.7. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Correcto.
- b) Incorrecto. Si se consumen en la producción de bienes o servicios que generarán ingresos, deben debitarse cuentas de activo.
- c) Incorrecto. No *deben* ser cargados a dichas cuentas sino que *pueden* serlo. Nada impide su consideración como activo hasta el momento del consumo, lo que es técnicamente más correcto.
- d) Incorrecto. Los costos incurridos en material de propaganda no deben ser cargados a cuentas de costos de producción porque las funciones de producción y publicidad son absolutamente diversas.
- e) Incorrecto. Hay bienes de uso no sujetos a desgaste o agotamiento, como la mayoría de los terrenos y los que no han comenzado a utilizarse.
- f) Incorrecto. Es posible que algún intangible mantenga su valor a pesar del transcurso del tiempo.
- g) Correcto.
- h) Correcto, lo que no significa que dicha estimación exista en todos los casos.
- i) Incorrecto. Lo que se distribuye no es el costo sino el importe que resulta de restar a éste el VR final estimado del bien.

- j) Correcto.
- k) Incorrecto. El fisco fija sus propias normas de medición de patrimonios y resultados, cuya aplicación no necesariamente satisface el objetivos de la contabilidad de suministrar información útil para la toma de decisiones.
2. Si se emplean (como recomendamos) cuentas de *seguros adelantados* que faciliten la imputación de los importes devengados, el asiento será como éste:

<i>Costos de fabricación - seguros (movimiento)</i>	120	
<i>Seguros adelantados - fabricación (activo)</i>		120
<i>Gastos de administración - seguros (gastos)</i>	300	
<i>Seguros adelantados - administración (activo)</i>		300
<i>Gastos de comercialización - seguros (gastos)</i>	30	
<i>Seguros adelantados - comercialización (activo)</i>		30

Los importes corresponden a 1/12 del premio anual.

Si, en cambio, se usase una única cuenta de seguros adelantados, el asiento sería:

<i>Costos de fabricación - seguros (movimiento)</i>	120	
<i>Gastos de administración - seguros (gastos)</i>	300	
<i>Gastos de comercialización - seguros (gastos)</i>	30	
<i>Seguros adelantados (activo)</i>		450

3. Los asientos a registrar son los siguientes:

<i>Material de publicidad (activo)</i>	8.000	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		8.000

<i>Material de publicidad (activo)</i>	4.500	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		4.500
<hr/>		
<i>Gastos de comercialización - publicidad (gastos)</i>	6.250	
<i>Material de publicidad (activo)</i>		6.250

El CPP empleado para la medición contable de los 600 exhibidores entregados es de \$ 8,33 por unidad, resultante de dividir el total de costos (\$ 12.500) por el de unidades adquiridas (1.500). Quedan en existencia 900 unidades con una medición contable de \$ 7.500.

4. a) Las unidades extraídas de minerales.
- b) El tiempo transcurrido.
- c) La producción de bienes que llevan esa marca.
- d) Las horas de trabajo o unidades producidas.
- e) Es un problema de difícil solución. Hay partes del rodado que se desvalorizan a medida que transcurre el tiempo y otras que lo hacen de acuerdo con el kilometraje recorrido. Si hay poco uso, parece más adecuado elegir alguno de los métodos que se basan en la vida útil del bien.
5. Cuando el bien depreciado se emplea en la producción de bienes o servicios que generarán ingresos futuros.
6. Primero debe calcularse el importe a depreciar en todos los métodos menos el que se basa en el valor residual anterior. Ese importe es la diferencia entre el costo (\$ 215.000) y el VR final de la máquina (\$ 15.000), es decir \$ 200.000.

Luego, pueden formularse los siguientes cuadros de depreciación:

- a) sobre la base de unidades de producción (cuota: \$ 2 por rotuladora, hasta alcanzar el máximo del importe a depreciar):

<i>Año</i>	<i>Producción</i>	<i>Depreciación</i>
1	22.000	44.000
2	21.000	42.000
3	20.000	40.000
4	20.000	40.000
5	19.000	34.000
	<u>102.000</u>	<u>200.000</u>

b) sobre la base de horas de utilización (cuota: \$ 20 por hora hasta alcanzar el máximo del importe a depreciar):

<i>Año</i>	<i>Horas trabajadas</i>	<i>Producción</i>
1	2.400	48.000
2	2.200	44.000
3	1.900	38.000
4	1.800	36.000
5	1.800	34.000
	<u>10.100</u>	<u>200.000</u>

c) en línea recta: \$ 40.000 por año;

d) creciente según la fórmula de Ross-Heidecke:

<i>Año</i>	<i>Depreciación acumulada</i>	<i>Depreciación del año</i>
1	24.000	24.000
2	56.000	32.000
3	96.000	40.000
4	144.000	48.000
5	200.000	56.000
		<u>200.000</u>

e) creciente por suma de dígitos:

<i>Año</i>	<i>Proporción</i>	<i>Depreciación</i>
1	1/15	13.333
2	2/15	26.667
3	3/15	40.000
4	4/15	53.333
5	5/15	66.667
<u>15</u>	<u>15/15</u>	<u>200.000</u>

f) decreciente por suma de dígitos:

<i>Año</i>	<i>Proporción</i>	<i>Depreciación</i>
1	5/15	66.667
2	4/15	53.333
3	3/15	40.000
4	2/15	26.667
5	1/15	13.333
<u>15</u>	<u>15/15</u>	<u>200.000</u>

g) decreciente tomando en cuenta un porcentaje fijo (40 %) sobre la medición contable residual anterior:

<i>Año</i>	<i>Depreciación (40 %)</i>	<i>Medición residual</i>
		215.000
1	86.000	129.000
2	51.600	77.400
3	30.960	46.440
4	18.576	27.864
5	11.146	16.718
	<u>198.282</u>	

7. El asiento es:

*Costos de fabricación - depreciaciones
(movimiento)*

xx.xxx

*Maquinarias - depreciación acumulada
(activo)*

xx.xxx

Según el método que se haya aplicado, el importe del asiento (xx.xxx) será \$ 44.000, 48.000, 40.000, 24.000, 13.333, 66.667 u 86.000.

8. Los asientos a registrar son:

*Costos de fabricación - depreciaciones
(movimiento)*

3.000

*Maquinarias - depreciación acumulada
(activo)*

3.000

*Gastos de administración - depreciaciones
(gastos)*

100

Muebles y útiles - depreciación acumulada (activo)

100

Gastos de comercialización - depreciaciones (gastos)

300

Muebles y útiles - depreciación acumulada (activo)

300

<i>Costos de fabricación - depreciaciones intangibles (movimiento)</i>	50	
<i>Marcas - depreciación acumulada (activo)</i>		50
<hr/>		
<i>Intangibles en desarrollo - depreciaciones (activo)</i>	120	
<i>Muebles y útiles - depreciación acumulada (activo)</i>		120
<hr/>		

9. Indica los costos erogados en mercaderías en ese estado a esa fecha.

10. Los asientos son éstos:

a) por las materias primas consumidas:

<i>Producción en proceso (activo)</i>	50.000	
<i>Materias primas (activo)</i>		50.000
<hr/>		

b) por los restantes costos del mes:

<i>Producción en proceso (activo)</i>	42.000	
<i>Costos de fabricación (movimiento)</i>		42.000
<hr/>		

c) por la producción terminada en el mes:

<i>Productos terminados (activo)</i>	80.000	
<i>Producción en proceso (activo)</i>		80.000
<hr/>		

CAPÍTULO 10

VENTAS Y CUESTIONES CONEXAS

10.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a la registración contable de:

- a) las ventas de bienes y servicios, sus devoluciones y bonificaciones (§ 10,2);
- b) el costo de lo vendido (§ 10,3);
- c) las mercaderías remitidas o recibidas en consignación (§ 10,4);
- d) las ventas de derechos de utilización de bienes tangibles o intangibles (§ 10,5).

Para su preparación aplicamos los criterios expuestos en el § 6,8.



Los aspectos relacionados con la documentación de las cuentas por cobrar a clientes se tratan en el capítulo siguiente.

10.2. VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS

A) TIPOS

Los activos son susceptibles de venta individual, excepto cuando son inseparables del ente, como sucede con la llamada *plusvalía* (o *valor llave*) y con los costos de organización y preoperativos.

Las ventas más importantes son las que hacen a la actividad principal del ente. Según los casos, pueden ser de mercaderías (adquiridas o producidas) o de servicios.

Por ejemplo, una empresa podría reparar automóviles y también vender repuestos para ellos.

Menos asiduamente se venden otros activos, como:

- a) participaciones permanentes en otros entes;

- b) bienes de fácil comercialización adquiridos como inversión transitoria;
- c) cuentas por cobrar a clientes u otros terceros;
- d) subproductos y desperdicios de producción;
- e) bienes de uso, con motivo de su reemplazo o de la discontinuación de algún segmento del negocio.

Más rara todavía es la enajenación de:

- a) bienes en proceso de producción, partes semielaboradas, materias primas o materiales;
- b) bienes intangibles como las marcas, las patentes y los procesos secretos de fabricación.

Normalmente, se efectúan ventas:

- a) con financiación, en cuyo caso el comprador asume un pasivo que a veces documenta mediante la entrega de cheques diferidos (para su depósito a partir de una fecha determinada), pagarés, facturas conformadas, letras de cambio u otros instrumentos financieros; o
- b) al contado, en cuyo caso el vendedor recibe:
 - 1) efectivo;
 - 2) cheques susceptibles de depósito inmediato;
 - 3) cupones por el empleo de tarjetas de débito (autorizan cargos directos a una cuenta bancaria del comprador), de compra o de crédito; o
 - 4) *vales* emitidos por terceros.

Ejemplo: un restaurante puede recibir tiques de almuerzo que un cliente haya recibido de un empleador que los haya adquirido a un tercero, que es quien deberá efectuar el correspondiente pago a la casa de comidas.

En estos casos, las ventas suelen instrumentarse como si hubieran sido hechas *al contado*, pero los cupones y vales referidos representan cuentas por cobrar que se convertirán en efectivo previa deducción de algún porcentaje y a veces en cuotas.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La documentación de una venta ya autorizada incluye normalmente:

- a) en las operaciones a crédito, una constancia de la recepción de las mercaderías o servicios vendidos, que en el primer caso suele constar en el *remito* que las acompaña;

- b) en todos los casos, la factura, que entre otros datos indica cantidades, precios unitarios y totales, impuestos, forma y condiciones en que deberá efectuarse el pago (1).

Como el contenido de los remitos y las facturas es muy parecido (2), es normal que se los prepare:

- a) como parte del mismo proceso, cuando la facturación está computadorizada;
- b) simultáneamente (empleando carbónicos) en el caso contrario.

Algunas ventas a consumidores finales no dan lugar a la entrega de facturas sino de *tiques* cuyos datos se graban en archivos electrónicos o se imprimen en una *cinta testigo*.

En algunos países, la forma de instrumentar las ventas depende de lo establecido por la legislación.

La AFIP argentina, por ejemplo, ha dictado numerosas normas que:

- a) definen el contenido y la forma de las facturas o documentos equivalentes;
- b) disponen la obligación de emitir, en ciertos casos, tiques cuyos datos se graban en una memoria a la que sólo tiene acceso personal del organismo de recaudación;
- c) estipulan taxativamente qué máquinas (llamadas *controladores fiscales*) pueden utilizarse para cumplir lo recién indicado.

Los servicios repetitivos (mantenimiento de máquinas, vigilancia, asesoramiento, etcétera) suelen convenirse mediante contratos, lo que no obsta a la emisión de comprobantes en los que los receptores hagan constar sus prestaciones.

Algunas ventas poco habituales pueden tener una documentación respaldatoria distinta.

Ejemplos:

- a) por la venta de un inmueble: una escritura pública;
- b) por la de una marca, una patente o una licencia: un contrato;
- c) por la de títulos valores en bolsa: la liquidación del agente de bolsa;
- d) por la de un rodado como parte del precio de otro que se compra: la factura del proveedor de este último.

(1) En la etapa previa a la autorización de la venta aparecen otros documentos que no motivan anotaciones contables (pero son registrados en otros elementos del sistema de información), como notas de pedido preparadas por los vendedores y órdenes de compra recibidas de los clientes.

(2) La diferencia principal es que el remito no indica el importe a cobrar.

También puede haber notas de débito o de crédito por correcciones a la facturación.

Las devoluciones de bienes y las bonificaciones por volumen están respaldadas por las notas de crédito emitidas y, en el primer caso, por las notas de recepción de los bienes devueltos.

Cuando la facturación está computadorizada, la contabilización de las facturas y de las notas de débito y de crédito emitidas suele ser automática. Esto no obsta a que la contaduría verifique manualmente que:

- a) por cada factura contabilizada se cuente (si es posible) con el conforme del cliente;
- b) las devoluciones estén respaldadas por las notas de recepción pertinentes.

Si el registro contable de las facturas (o equivalentes) y de las notas de débito o de crédito no fuera un subproducto del sistema de facturación, también debería verificarse la integridad de la secuencia numérica de esos documentos, de los remitos y de las notas de recepción por devoluciones, que deberían estar prenumerados a imprenta o numerados por programas de computación confiables.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Las ventas de bienes se reconocen cuando se transfiere su propiedad al comprador. Según la forma en que se haya pactado la operación, esto podría ocurrir con la entrega de la mercadería en un establecimiento del comprador, en uno del vendedor o sobre algún medio de transporte.

Cuando la venta es una parte esencial del proceso de generación de resultados, su reconocimiento contable y el del correspondiente costo de lo vendido conlleva el reconocimiento de una ganancia o una pérdida. Esto no sucede cuando se venden bienes de fácil comercialización cuya medición contable se practica al VNR, ya que en tal caso los ingresos netos obtenidos por la venta deberían coincidir con el costo de lo vendido. Esto es razonable porque los resultados que generan los bienes de ese tipo se deben:

- a) a su producción (si no fueron adquiridos); y
- b) a los cambios en sus precios y gastos de realización (que son los elementos que definen su VNR).

Los ingresos por servicios deberían reconocerse en los períodos en que se prestan, que no necesariamente son los de su facturación.

La medición contable de los ingresos por ventas debería hacerse por el precio de contado de los bienes o servicios vendidos. Si el precio facturado fuese el financiado, deberían deducírsele los descuentos ofrecidos por pago al contado. Como en el caso de las compras, los intereses implícitos deben tener el mismo tratamiento que los explícitos.

En el raro caso de que no existieran operaciones de contado, el costo financiero debería ser estimado utilizando una tasa de interés que considere los riesgos involucrados en la operación.

Si se estableciesen precios a plazo y de contado que fueren incoherentes con la realidad económica, debería prescindirse de la documentación formal y estimarse el precio de contado tal como se hace para la segregación de los componentes financieros implícitos.

Los importes facturados que deban ser entregados al fisco o a otros terceros no son ingresos y deben ser reconocidos como cuentas por pagar.

Si se facturan \$ 200 por mercaderías más \$ 24 en concepto de IVA, el ingreso es \$ 200. Los restantes \$ 24 deben registrarse en la cuenta de pasivo que registra el IVA a pagar.

Los descuentos que deban sufrirse con motivo de la recepción de cupones o vales deben reconocerse en el mismo período que las ventas que los originan.

Los importes facturados en una moneda distinta a la de contabilización deben convertirse a ésta con un tipo de cambio de la fecha de la operación.

D) REGISTRACIÓN

1) Criterios generales

Por lo expuesto anteriormente, el registro de una venta debe basarse en:

- a) el importe total facturado;
- b) el precio de contado de los bienes o servicios adquiridos, cuando fuere distinto al facturado (de la comparación entre ambos surgirán los intereses implícitos que pudiere contener el segundo);
- c) los impuestos u otros importes facturados que deban entregarse al fisco o a otros terceros.

Si la venta es con financiación:

- a) el total facturado se registra en una cuenta de activo representativa de la cuenta por cobrar;
- b) los intereses contenidos en la factura se registran en una cuenta regularizadora de ese activo;
- c) los impuestos incluidos en la factura se acreditan a una cuenta de pasivo que refleje las sumas a entregar al fisco.

Algunas cuentas de posible utilización son:

- *Clientes - facturas en pesos*

- *Clientes - facturas en pesos - intereses no devengados (reg.)*
- *Clientes - facturas en dólares*
- *Clientes - facturas en dólares - intereses no devengados (reg.)*

También podrían aplicarse convenciones como éstas:

- a) no hacer referencia a ningún documento cuando las facturas no estén documentadas;
- b) no mencionar moneda alguna cuando la cuenta por cobrar sea en moneda nacional.

Aplicando estas convenciones la primera cuenta podría denominarse simplemente *clientes*.

Si las NC de exposición o los requerimientos informativos de la gerencia lo justificasen, podrían emplearse cuentas más detalladas.

Por ejemplo: si se tuviesen dos segmentos de negocios (*libros y música*) y se necesitase contar con información separada sobre ellos, podrían abrirse cuentas como éstas:

- *Clientes - libros - facturas en pesos*
- *Clientes - libros - facturas en pesos - intereses no devengados (reg.)*
- *Clientes - libros - facturas en dólares*
- *Clientes - libros - facturas en dólares - intereses no devengados (reg.)*
- *Clientes - discos - facturas en pesos*
- *Clientes - discos - facturas en pesos - intereses no devengados (reg.)*
- *Clientes - discos - facturas en dólares*
- *Clientes - discos - facturas en dólares - intereses no devengados (reg.)*

Cuando las ventas se hacen contra cupones o vales, la cuenta por cobrar debe reducirse por el descuento que se fuere a sufrir con motivo de su posterior cobranza.

El precio de contado de las mercaderías o servicios vendidos es un ingreso que debe imputarse a una cuenta que identifique su naturaleza. En el caso de las ventas que hacen a la actividad principal del ente, la cantidad de cuentas a emplear depende de estos factores:

- a) el grado de detalle con que se prepare la información contable referida a los resultados y los ingresos;
- b) la posibilidad de lograr información analítica a partir del sistema de facturación.

Si se quisiera que la contabilidad general informe separadamente las ventas correspondientes a ciertas zonas, las cuentas a emplear podrían ser:

- *Ventas Ciudad de Buenos Aires*
- *Ventas Provincia de Buenos Aires*
- *Ventas resto de Argentina*
- *Ventas Uruguay*
- *Ventas Brasil*
- *Ventas otros países*

Si se desease información por tipo de clientes, las cuentas podrían ser:

- *Ventas a industrias*
- *Ventas a mayoristas*
- *Ventas a minoristas*

Si se desease información por zona y tipo de clientes, las cuentas podrían ser:

- *Ventas Ciudad de Buenos Aires - industrias*
- *Ventas Ciudad de Buenos Aires - mayoristas*
- *Ventas Ciudad de Buenos Aires - minoristas*
- *Ventas Provincia de Buenos Aires - industrias*
- (...)
- *Ventas otros países - minoristas*

Si toda la información indicada pudiera obtenerse con un software que opere sobre la base de datos de facturas, notas de débito y notas de crédito, en la contabilidad general sería suficiente con el empleo de una única cuenta:

- *Ventas*

Si la venta fuese contra efectivo, cupones o vales, el total facturado (en tanto coincida con el cobrado) podría debitarse a la cuenta que represente los valores a depositar o cobrar.

Ejemplos:

- *Cobranzas a depositar*
- *Cupones a depositar Gaucho Card*
- *Vales a depositar Morphy Tickets*

Sin embargo, se obtienen registraciones más confiables si se registran:

a) la venta a partir de la facturación; y

- b) la recepción de valores a partir de la rendición de las cobranzas preparada por la tesorería (en los negocios chicos, *la caja*).

Para ello, debería:

- a) utilizarse una cuenta de movimiento (podría denominársela *ventas al contado*) a ser debitada a partir de la facturación y acreditada por los recepción de valores;
- b) verificarse diariamente que el saldo de la cuenta sea nulo.

Los importes incluidos en la factura que deban ser entregados al fisco o a otros terceros deben acreditarse a cuentas de pasivo.

Veamos algunos casos de aplicación de estos conceptos.

2) Ventas con financiación

Ejemplo 1

Se venden mercaderías a un minorista. La factura expone lo siguiente:

Mercaderías	4.900
Flete	100
Subtotal	5.000
IVA - 12%	600
Total, pagadero al contado	5.600

Variante A

Se usa una única cuenta de ventas. El asiento es:

<i>Clientes (activo)</i>	5.600	
<i>Ventas de mercaderías (ingresos)</i>		4.900
<i>Fletes facturados (ingresos)</i>		100
<i>IVA - débito fiscal (pasivo)</i>		600

Variante B

Se desea información separada sobre las ventas a industrias, mayoristas y minoristas y las correspondientes cuentas por cobrar. Asiento:

<i>Clientes - minoristas (activo)</i>	5.600	
<i>Ventas de mercaderías - minoristas (ingresos)</i>		4.900

<i>Fletes facturados (ingresos)</i>	100
<i>IVA - débito fiscal (pasivo)</i>	600

Ejemplo 2

CPIS, A. vende mercaderías a un cliente. La factura informa lo siguiente:

Mercaderías	3.000
IVA - 20 %	600
Total, pagadero a los sesenta días	<u>3.600</u>

Descuento por pago al contado: 5 %

En este caso, el descuento (interés implícito) incluido en el precio facturado es:

$$0,05 \times 3.000 = 150$$

de modo que el ingreso por venta es:

$$3.000 - 150 = 2.850$$

Si se utilizase una única cuenta de clientes y una única cuenta de ventas, el asiento sería de este tenor:

<i>Clientes (activo)</i>	3.600
<i>Clientes - Intereses adelantados (reg. activo)</i>	150
<i>Ventas (ingresos)</i>	2.850
<i>IVA - Débito fiscal</i>	600

Ejemplo 3

Una empresa que vende y repara electrodomésticos efectúa una reparación que factura en \$ 700 más \$ 140 de IVA. Si se usan cuentas distintas para ventas de bienes y reparaciones, el asiento será del siguiente tenor:

<i>Clientes (activo)</i>	840
<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>	700
<i>IVA - Débito fiscal</i>	140

Ejemplo 4

Se vende en \$ 7.000 un automóvil que se venía empleando como *bien de uso*. No hay impuestos que graven la venta. Asiento:

Deudores por ventas de bienes de uso (activo)

7.000

Ventas de bienes de uso (ingresos)

7.000

En el asiento precedente también podría haberse usado una cuenta como *deudores varios*. Lo importante es no mezclar estos créditos con los originados en las ventas efectuadas en virtud de la actividad principal del ente, ya que las NC en materia de exposición suelen requerir que en el estado de situación patrimonial se muestren separadamente los *créditos por ventas* y los *otros créditos*.

3) Ventas al contado y contra cupones o vales

Como ya dijimos, para estas ventas resulta conveniente emplear cuentas de movimiento. Además, deben considerarse los descuentos a efectuar y los intereses implícitos en el período que se demora en cobrar.

Supongamos que:

a) Cirilo S. A. vende indumentaria:

- 1) al contado, en cuyo caso deposita el efectivo al día siguiente; o
- 2) contra la presentación de la tarjeta de crédito French Credit, en cuyo caso obtiene (después de practicados ciertos controles) cupones firmados por los clientes, que puede presentar a French S. A. tres días después, para su cobranza siete días más tarde, previo descuento del 10 % de su importe;

b) no hay IVA;

c) el informe de las ventas de cierto día indica que se emitieron facturas por \$ 6.700 según el siguiente detalle:

Ventas en efectivo	4.400
Ventas contra tarjeta de crédito	2.300
Total de ventas	<u>6.700</u>

d) la rendición de cobranzas preparada por el cajero confirma los importes anteriores;

e) para calcular los intereses implícitos por las ventas contra cupones se considera adecuada la tasa del 3 % efectivo mensual, cuyo equivalente para los diez días de demora en el cobro de los cupones es:

$$(1 + 0,03)^{10/30} - 1 = 0,0099$$

La suma a cobrar a French puede desglosarse así (los valores descontados se obtienen dividiendo el importe bruto por 1,0099):

	<i>Bruto</i>	<i>VD</i>	<i>Interés</i>
Valor nominal a cobrar a los 10 días	2.300	2.277	23
Descuento (10 %)	-230	-228	-2
Neto a percibir	<u>2.070</u>	<u>2.049</u>	<u>21</u>

Con los datos disponibles, pueden formularse estos asientos:

a) según el informe de *ventas* (sin deducir ni el interés implícito ni el descuento):

<i>Ventas al contado (movimiento)</i>	4.400	
<i>Ventas con tarjeta (movimiento)</i>	2.300	
<i>Ventas (ingresos)</i>		6.700

b) según el informe de *caja*:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	4.400	
<i>Cupones a depositar French Club (activo)</i>	2.300	
<i>Ventas al contado (movimiento)</i>		4.400
<i>Ventas con tarjeta (movimiento)</i>		2.300

c) según el análisis de las sumas a cobrar a French:

<i>Descuentos por ventas con cupones (gastos)</i>	228	
<i>Cupones a depositar French Club - intereses no devengados (reg. activo)</i>		21
<i>Ventas (ingresos)</i>	23	
<i>Cupones a depositar French Club - descuentos (reg. activo)</i>		230

Si se consolidasen los tres asientos se obtendría éste:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	4.400
---------------------------------------	-------

<i>Cupones a depositar French Club (activo)</i>	2.300
<i>Cupones a depositar French Club - descuentos (reg. activo)</i>	230
<i>Cupones a depositar French Club - intereses no devengados (reg. activo)</i>	21
<i>Ventas</i>	6.677
<i>Descuentos por ventas con cupones (gastos)</i>	228

La suma algebraica de los saldos de las dos primeras cuentas de French representa la suma a cobrar (\$ 2.070). Restando el saldo de la regularizadora (\$ 21) se obtiene la medición neta de los cupones, que es el VD del importe neto a percibir (\$ 2.049).

El saldo de *ventas* (\$ 6.677) es la suma de las efectuadas al contado (\$ 4.400) y el VD del importe bruto (antes del descuento del 10 %) de las efectuadas con tarjeta (\$ 2.277).

El neto entre *ventas* y la cuenta de descuentos es de \$ 6.449, que es la suma de las ventas al contado (\$ 4.400) y el VD de los cupones por ventas con tarjeta (\$ 2.049).

Comentarios:

- el empleo de una cuenta regularizadora para los descuentos sobre los cupones a depositar hace que la cuenta regularizada informe permanentemente el valor nominal de dichos cupones, lo que permite controlar cualquier registro detallado que se lleve;
- mientras el porcentaje de descuento (en el caso, el 10 %) se aplique a todas las ventas, el saldo de dicha cuenta regularizadora debería equivaler siempre al de la cuenta regularizada multiplicado por dicho porcentaje;
- cuando los cupones se depositen, los importes anotados en las dos cuentas referidas deberían cancelarse mediante un asiento como este:

<i>French Club - cupones depositados (activo)</i>	2.070
<i>Cupones a depositar French Club - descuentos (reg. activo)</i>	230
<i>Cupones a depositar French Club (activo)</i>	2.300

- la posterior cobranza de los cupones depositados debería asentarse de una manera como ésta:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	2.070	
<i>French Club - cupones depositados (activo)</i>		2.070

- e) si los intereses se devengasen totalmente en el mes, correspondería registrar;

<i>Cupones a depositar French Club - intereses no devengados (reg. activo)</i>	21	
<i>Intereses tarjetas de crédito (ganancia o pérdida)</i>		21

- f) la última cuenta es de ganancia o pérdida porque el signo definitivo del interés sólo se conocerá cuando se computen los ajustes por inflación correspondientes.

Cabe advertir que hay NC que no requieren la segregación de los intereses implícitos.

En el caso del ejemplo, no habría habido diferimiento de intereses y el tercer asiento habría sido:

<i>Descuentos por ventas con cupones (gastos)</i>	230	
<i>Cupones a depositar French Club - descuentos (reg. activo)</i>		230

Si se cobrase antes del vencimiento una venta facturada con el precio financiado, la nota de crédito por el *descuento* debería contabilizarse como una anulación total o parcial de los intereses implícitos facturados.

Supongamos que el cliente del ejemplo 2 del § 2) (pág. 319) paga al contado y se le emite una nota de crédito con este detalle:

Descuento por pago al contado	150
IVA - 20 %	<u>30</u>
Total que se le acredita	<u>180</u>

En este caso, debería asentarse:

<i>Clientes (activo)</i>		180
<i>IVA crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	30	
<i>Clientes - Intereses adelantados (reg. activo)</i>	150	

4) Facturación anticipada o diferida

Es posible que al cierre de un mes existan:

- a) ventas facturadas pero no devengadas; o
- a) ventas devengadas pero no facturadas.

Esto no suele suceder con las ventas de bienes pero sí con las de servicios cuyo ritmo de facturación está previsto en un contrato y no se corresponde exactamente con el grado de avance de la prestación convenida.

Ejemplos típicos: la auditoría de estados contables y la preparación de declaraciones juradas de impuestos.

En casos así, deben efectuarse los asientos contables adicionales que fueren precisos para que las ventas imputadas a cada mes no sean otras que las devengadas en él. Una forma práctica y aceptable de encarar la cuestión consiste en:

- a) contabilizar todas las facturas como si correspondiesen a ventas del periodo en que se emiten;
- b) al final de cada mes, determinar los importes de las ventas devengadas pero no facturadas y de las facturadas pero no devengadas y regularizar los saldos de las cuentas de *ventas* con contrapartida en cuentas:
 - 1) de activo, si lo devengado superase a lo facturado;
 - 2) de pasivo, en el caso contrario.
- c) al comienzo del mes siguiente, reversar el asiento anterior (acreditar las cuentas debitadas y viceversa).

Ejemplo 1

Supongamos que:

- a) entre el 16/07/01 y el 15/08/01 se prestaron servicios de asesoramiento por \$ 7.000, que en función del grado de avance del trabajo deberían asignarse así: \$ 3.000 a julio y \$ 4.000 a agosto;
- b) el importe total se factura el 20/08/01 junto con el 10 % de IVA.

Los asientos deberían ser de este tenor:

a) al final de julio, por lo devengado y no facturado:

<i>Servicios a facturar (activo)</i>	3.000	
<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>		3.000

b) al comienzo de agosto, para reversar el asiento anterior:

<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>	3.000	
<i>Servicios a facturar (activo)</i>		3.000

c) en agosto, para registrar la factura:

<i>Clientes (activo)</i>	7.700	
<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>		7.000
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>		700

De este modo, el importe neto acreditado a *ventas de servicios* en agosto (\$ 4.000) corresponde al trabajo ejecutado en ese mes.

Ejemplo 2

Si en julio de 2001 se facturasen honorarios profesionales por \$ 5.000 (más \$ 500 de IVA) pero el grado de avance de la tarea realizada correspondiese a \$ 3.700 de facturación, debería registrarse:

a) por la factura:

<i>Clientes (activo)</i>	5.500	
<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>		5.000
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>		500

b) al final del mes, para excluir los servicios facturados pero no prestados:

<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>	1.300	
<i>Servicios a prestar (pasivo)</i>		1.300

c) al principio del mes siguiente, para revertir el asiento anterior:

<i>Servicios a prestar (pasivo)</i>	1.300	
<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>		1.300

Ejemplo 3

Supongamos que:

- el 25/04/01 comienza la reparación de un ascensor oportunamente vendido a un cliente, cuyo precio total se estima en \$ 1.500 (sin incluir materiales, que se facturan separadamente);
- entre el 25 y el 30/04/01, el trabajo había avanzado un 10 %;
- el 3/05/01 se factura el 50 % del importe presupuestado;
- durante el mes de mayo, el trabajo avanza en un 25 % más;
- en junio se completa el trabajo, se obtiene la conformidad del cliente y se factura el 50 % restante;
- no hay IVA.

Los asientos a realizar en cada período son los siguientes:

a) en abril, por el avance del trabajo:

<i>Servicios a facturar (activo)</i>	150	
<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>		150

b) en mayo, para reversar el asiento anterior:

<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>	150	
<i>Servicios a facturar (activo)</i>		150

c) en mayo, por lo facturado:

<i>Clientes - servicios (activo)</i>	750	
<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>		750

d) a fin de mayo, por la diferencia entre lo facturado (\$ 750) y el ingreso atribuible al avance acumulado del trabajo (el 35 % de \$ 1.500, o sea \$ 525):

<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>	225	
<i>Servicios a prestar (pasivo)</i>		225

e) en junio, para reversar el asiento anterior:

<i>Servicios a prestar (pasivo)</i>	225	
<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>		225

f) en junio, por lo facturado:

<i>Clientes - servicios (activo)</i>	750	
<i>Ventas de servicios (ingresos)</i>		750

De este modo, los importes netos imputados a la cuenta *ventas de servicios* se corresponden con el porcentaje de avance del trabajo:

<i>Mes</i>	<i>Débitos</i>	<i>Créditos</i>	<i>Neto</i>	<i>%</i>
Abril		150	150	10
Mayo	375	750	375	25
Junio		975	975	65
	<u>375</u>	<u>1.875</u>	<u>1.500</u>	<u>100</u>

5) Devoluciones

Las devoluciones se originan en problemas de calidad o en errores como los de entregar mercaderías distintas a las solicitadas o en exceso de la cantidad estipulada.

Si se desea que la contabilidad acumule información sobre las devoluciones, debe registrárselas en una cuenta regularizadora de la de ventas.

Supongamos que:

- a) se reciben en devolución mercaderías facturadas anteriormente en \$ 4.000 (más \$ 600 de IVA);
- b) sólo se emplea una cuenta de ventas (sin desagregaciones por segmentos de negocios, zonas, etcétera).

El asiento será de este tenor:

<i>Devoluciones de ventas (reg. Ingresos)</i>	4.000	
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>	600	
<i>Clientes (activo)</i>		4.600

Si las estadísticas de devoluciones se obtuviesen con un software que opera sobre la base de datos de facturas, notas de crédito y notas de débito, podría omitirse el empleo de una cuenta regularizadora e imputar las devoluciones directamente a la cuenta ventas.

En el caso, el asiento sería:

<i>Ventas (ingresos)</i>	4.000	
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>	600	
<i>Clientes (activo)</i>		4.600

Si las devoluciones se originasen en problemas de calidad, es posible que deba darse de baja alguna mercadería. Si así fuere, debería debitarse una cuenta específica de pérdida, previa deducción de eventuales recuperos.

Ejemplo: se recibe en devolución una pieza de fundición cuyos defectos hacen que sólo puede recuperarse el metal contenido, cuyo valor corriente es de \$ 300. Si el costo del bien devuelto fuese de \$ 4.000, además de la devolución debería registrarse un asiento como éste:

<i>Materias primas (activo)</i>	300	
<i>Pérdidas por defectos de producción (pérdida)</i>	3.700	
<i>Productos terminados (activo)</i>		4.000

6) Bonificaciones por volumen

Como su denominación lo indica, las bonificaciones por volumen se otorgan cuando las compras de un período alcanzan ciertos niveles predetermi-

nados (en unidades o en importes). No debe confundírselas con los descuentos que se formulan directamente sobre las facturas, que en rigor disimulan menores precios de venta.

Estas bonificaciones constituyen reducciones de ingresos. Como en el caso de las devoluciones, podría registrárselas en una cuenta regularizadora de *ventas* o imputarse directamente a ésta, lo que convenga en función de la información estadística que brinde el sistema de facturación.

En consecuencia, la emisión de una nota de crédito por bonificaciones podría dar lugar a la contabilización de un asiento como éste:

<i>Bonificaciones sobre ventas (reg. ingresos)</i>	1.000	
<i>IVA débito fiscal (reg. pasivo)</i>	200	
<i>Clientes (activo)</i>		1.200

O como éste:

<i>Ventas (ingresos)</i>	1.000	
<i>IVA débito fiscal (reg. pasivo)</i>	200	
<i>Clientes (activo)</i>		1.200

Si la acreditación de una bonificación convirtiese en acreedor al saldo de la cuenta de un cliente, existiría un pasivo y no un menor activo.

Si al cierre de un mes existiesen bonificaciones ganadas por los clientes que no les hubieran sido acreditadas, debería reconocérselas mediante un asiento especial, a ser reversado al comienzo del mes siguiente.

Por ejemplo, si a fines de junio de 2001 existiesen bonificaciones a acreditar por \$ 760, debería asentarse:

<i>Bonificaciones sobre ventas (reg. ingresos)</i>	760	
<i>Bonificaciones a acreditar (pasivo o reg. activo)</i>		760

Bonificaciones a acreditar representa:

- un menor importe a cobrar en la medida en que el cliente pueda compensar su importe al cancelar facturas ya adeudadas;

- b) un pasivo, en el caso contrario. Al comienzo del mes siguiente debería reversarse el asiento anterior:

<i>Bonificaciones a acreditar (pasivo o reg. activo)</i>	760	
<i>Bonificaciones sobre ventas (reg. ingreso)</i>		760

No debe acreditarse la cuenta *clientes* mientras no se emita la correspondiente nota de crédito.



En las págs. 759-762 de *Contabilidad Superior* (2001) nos referimos al cálculo de las bonificaciones devengadas y no acreditadas cuando su importe se basa en escalas de porcentajes progresivos.

7) Anticipos de clientes

Los anticipos recibidos de clientes deben tener un tratamiento simétrico al de los efectuados a proveedores. Por lo tanto, debe considerarse que implican deudas que, dependiendo de las condiciones convenidas con el cliente, son:

- en especie, si fijan (total o parcialmente) el precio de los bienes o servicios a entregar;
- en moneda, en el caso contrario.

En un país donde no existe el IVA se recibe un cheque a depositar correspondiente a un anticipo de \$ 1.400 sobre una venta de \$ 2.000, sin que esto fije el precio de la operación. El asiento será de este tenor:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	1.400	
<i>Anticipos de clientes (pasivo)</i>		1.400

Al producirse la facturación, se registra:

<i>Deudores por ventas (activo)</i>	600	
<i>Anticipos de clientes (pasivo)</i>	1.400	
<i>Ventas (ingresos)</i>		2.000

8) Submayores de créditos por ventas

La contabilidad debe dar información sobre los saldos individuales de los clientes, separadamente para las cuentas no documentadas y para las que no lo son. Cuando la contabilidad está computadorizada, los pases a los submayores de clientes suelen resultar automáticamente de la emisión de facturas, notas de débito, notas de crédito, recibos y notas de entrada de pagarés y otros documentos.

Los submayores de créditos no documentados deberían facilitar la preparación de información sobre la composición de cada saldo. Para que esto sea posible, cada recibo o nota de entrada de documentos debe identificar las facturas, notas de débito y notas de crédito canceladas con el pago o por las que se reciben valores. Cuando los submayores no están computadorizados, la imputación de los pagos y recepciones de documentos suele indicarse manualmente sobre la ficha del deudor.

Estos son los primeros pases a una ficha de un submayor de clientes:
Cuenta: 101/6 - Johansen S. A.

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Saldo</i>
01/04/01	Factura 145	①2.000		2.000
04/04/01	Factura 158	②3.000		5.000
10/04/01	Recibo 44		④2.000	3.000
10/04/01	Nota de débito 172	8		3.008
16/04/01	Factura 203	③1.500		4.508
17/04/01	Recibo 56		②3.000	1.508
17/04/01	Nota de débito 172	2		1.510
24/04/01	Recibo 75		③1.500	10
24/04/01	Nota de débito 184	1		11

La imputación de los pagos se indica con las marcas ① ② y ③. Por lo tanto, el saldo de \$ 11 se compone con las tres notas de débito (\$ 8, \$ 2 y \$ 1), que quizás el cliente no haya aceptado.

La imputación contable de los cobros debe ser realista y no basarse en algún algoritmo mecánico como el de dar por cancelados los saldos más antiguos.

En el caso, el enfoque simplista llevaría a decir que el saldo de \$ 11 se compone con \$ 10 provenientes de la factura 204 y \$ 1 de la última nota de débito.

En los casos de cuentas documentadas mediante pagarés, cheques diferidos e instrumentos parecidos, los registros deberían brindar información por

vencimiento y sobre la venta o descuento de valores que sea útil para preparar presupuestos de cobranzas. A tal efecto puede ser útil el empleo de una o más bases de datos computadorizadas.



En el § 5.3,a) presentamos un ejemplo referido a cuentas documentadas mediante pagarés.

Cuando se vende contra cupones de débito o vales, también deben mantenerse registros que;

- a) para cada emisor, permitan conocer los detalles de:
 - 1) los recibidos y no presentados al cobro;
 - 2) los presentados al cobro y no percibidos.
- b) actúen como submayores de las correspondientes cuentas control;
- c) brinden información sobre la composición de sus saldos que sea útil para preparar los presupuestos de cobranzas;
- d) permitan controlar los resultados de los arqueos de cupones no depositados.

En caso de que el control sobre estos valores no estuviese integrado con el sistema de facturación, podría llevarse una base de datos computadorizada.

Supongamos que:

- a) una empresa efectúa ventas por las que recibe cupones de débito de cinco tarjetas de crédito;
- b) los cupones se depositan periódicamente en bancos, que acreditan sus importes días después, previa deducción de ciertos porcentajes,
- d) se desea obtener, en cualquier momento, información sobre:
 - 1) los cupones no depositados;
 - 2) los depositados y no acreditados.

Para obtener esta información, podrían abrirse:

- a) en el mayor general, y para cada tarjeta, cuentas separadas para:
 - 1) los importes nominales de los cupones a depositar;
 - 2) los descuentos sobre ellos;
 - 3) los importes netos de descuentos de los cupones depositados pendientes de acreditación;
- b) una base de datos computadorizada en la que se abra un registro por cupón, con los siguientes campos:

<i>Número y denominación</i>	<i>Motivo de la anotación</i>	<i>Tipo de dato</i>	<i>Ejemplo de dato</i>
1. Emisor	Recepción	Código	01
2. Número	Idem	Número del cupón	5487968
3. Fecha de recepción	Idem	Fecha	16/05/01
4. Bruto	Idem	Importe del cupón	200
5. Descuento	Idem	Importe del descuento	12
6. Neto	Idem	Importe	188
7. A presentar	Idem	Fecha	19/05/01
8. Presentado	Presentación	Fecha	19/05/01
9. Vencimiento	Idem	Fecha	23/05/01
10. Cobrado	Acreditación	Fecha	23/05/01
11. Observaciones	Cualquiera	Cualquiera	

El software debería verificar:

- que el código ingresado en el campo 1 sea válido (que figure en la correspondiente base de datos);
- que las fechas ingresadas tengan una secuencia lógica (sea: que la de presentación no sea anterior a la de recepción).

Para preparar los informes requeridos por la administración deben relacionarse las anotaciones correspondientes a las fechas de recepción, presentación y cobranza (campos 3, 8 y 10, respectivamente) y la fecha a la cual corresponde el informe.

Así, si el 2/07/01 se prepara un informe de los cupones en cartera al 30/06/01 deberían incluirse los correspondientes a los registros que contengan estos datos:

- fecha de recepción no posterior al 30/06/01; y
- fecha de presentación en blanco o posterior al 30/06/01.

Tal informe debería mostrar los importes de los campos 4, 5 y 6, con subtotales por emisor. Los totales correspondientes a los campos 4 y 5 deberían coincidir con los registrados en las correspondientes cuentas de mayor.

A la misma fecha, el saldo de una cuenta de cupones depositados y no acreditados debería corresponder a la suma de los importes del campo 6 de los registros correspondientes al respectivo código de emisor (campo 1) en los que se den estas condiciones:

- fecha de presentación no posterior al 30/06/01; y
- fecha de cobranza en blanco o posterior al 30/06/01.

10.3. COSTO DE LOS BIENES O SERVICIOS VENDIDOS

A) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Los asientos de costo de los bienes o servicios vendidos deben prepararse considerando las unidades vendidas de cada producto, sobre la base de la misma documentación que respalda los asientos de ventas y devoluciones. En el raro caso de que estos datos no surgiesen del sistema de facturación, deberían ser obtenidos manualmente, con ayuda de un software de planilla de cálculo, a partir de las correspondientes facturas, notas de débito y notas de crédito.

Los cálculos de los costos a contabilizar deberían surgir del propio sistema contable.

B) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los costos de los bienes y servicios vendidos (netos de devoluciones) deberían imputarse a los resultados de los mismos períodos en que se reconocen las correspondientes ventas (y devoluciones).

Por coherencia, la medición contable del costo de los bienes vendidos debe hacerse con los criterios que se utilicen para ellos. Normalmente, esto implica considerar su VC o su costo histórico (en su caso ajustado por inflación hasta la fecha de la venta).

El empleo de VC es más adecuado desde el punto de la realidad económica, pero en muchos países las NC requieren la utilización de costos históricos, en cuyo caso es necesario asignar los costos incurridos a las unidades vendidas y a las que se mantienen en existencia, para lo cual debe emplearse alguno de los métodos estudiados en el § 4,7,e). Esto implica la necesidad de mantener registros permanentes de existencias.

En el caso de bienes sujetos a depreciación, como *costo de lo vendido* se toma su medición contable residual.

Es desaconsejable que la medición contable del costo de los bienes vendidos se haga por el *método de diferencias de inventario*, cuyas bases son las siguientes:

- a) se determinan las unidades en existencia a la fecha en que deben prepararse estados contables, a partir de:
 - 1) un inventario físico; o
 - 2) registros de existencias en unidades (no expresadas en moneda);
- b) se les asigna mediciones basadas en su costo (que se determina en el momento);
- c) se aplica esta fórmula, en la que todos los elementos se computan a sus costos históricos (en su caso, ajustados por inflación):

$$\text{Existencia inicial} + \text{Compras o producción del período} - \text{Existencia final} = \text{Costo de lo vendido}$$



En el § 15,5 nos referiremos a las medidas a tomar para la realización de un inventario físico.

Este método tiene defectos:

- a) no informa los costos de las salidas por conceptos distintos a las ventas (sea: por hurtos);
- b) no permite descubrir omisiones y errores contables, como la falta de registración de alguna orden de producción;
- c) en caso de ser aplicado a períodos anuales, tampoco brinda información sobre los resultados mensuales (que debería interesar a la gerencia).

Por otra parte, con el avance de la informática es fácil mantener registros permanentes de existencias, siendo ésta una razón adicional para desaconsejar el empleo del método de diferencias de inventario.

C) REGISTRACIÓN

El costo de lo vendido debe acumularse en cuentas de gastos cuya denominación identifique con qué venta debe relacionárselo.

Como contrapartida deben acreditarse:

- a) en el caso de bienes, las cuentas que los representan;
- b) en el de servicios, las cuentas donde se acumulan sus costos.

Para ventas de productos terminados, el asiento será de este tipo:

<i>Costo de los productos vendidos (gastos)</i>	1.000	
<i>Productos terminados (activo)</i>		1.000

En el caso de mercaderías de reventa:

<i>Costo de las mercaderías revendidas (gastos)</i>	1.100	
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>		1.100

Para una venta de servicios:

<i>Costo de los servicios vendidos (gastos)</i>	1.300	
<i>Servicios en curso (activo)</i>		1.300

En la de una maquinaria desahogada:

<i>Costo de bienes de uso vendidos (gastos)</i>	300	
<i>Maquinarias (activo)</i>		4.100
<i>Maquinarias - depreciaciones (reg. activo)</i>	3.800	

No es aconsejable que el ingreso por ventas de bienes de uso y su costo (la medición contable residual de ellos) se imputen a una única cuenta (sea: *resultado por venta de bienes de uso*) porque el ingreso y dicha medición residual tienen tratamientos distintos para:

- la preparación de los estados de flujo de efectivo y similares (el costo de lo vendido no tiene efecto financiero);
- la realización de ajustes por inflación y conversiones a otras monedas (la venta y el costo están expresados en moneda de distinto poder adquisitivo).

Otro criterio desaconsejable es estimar el costo de lo vendido sobre la base de los precios de venta y del margen bruto de ganancias.

Ejemplo: si las ventas fueran de \$ 2.000 y los precios se fijasen agregando un 25 % al costo, dicho margen sería el 20 % y el costo de lo vendido sería el 80 % de \$ 2.000, o sea \$ 1.600.

No cabe esperar que este método dé buenos resultados porque:

- no es usual que los componentes de la mezcla de bienes vendidos tengan márgenes uniformes de ganancia bruta que se mantengan en el tiempo (así, bajan en épocas de liquidaciones);
- cuando hay inflación sostenida, los comerciantes no siempre conocen sus costos de reposición y fijan algunos precios de venta al tanteo;
- no contempla el tratamiento de salidas que no sean por ventas (como en el ya mencionado caso de los hurtos).

Lo mismo vale para cualquier método mediante el cual:

- a) la medición contable de las existencias se haga al precio de venta menos un margen de ganancia; y luego
- b) el costo de lo vendido se determine por diferencia de inventario.

10.4. CONSIGNACIONES

Cuando se remiten mercaderías en consignación puede optarse entre:

- a) controlarlas mediante cuentas específicas separadas de las que representan existencias en establecimientos del ente, en cuyo caso esta circunstancia debería ser tenida en cuenta al preparar el asiento de costo de lo vendido;
- b) mantenerlas en cuentas que incluyan a todas las mercaderías de propiedad del ente y controlarlas por medio de registros detallados.

En el primer caso, la remisión de mercaderías en consignación daría lugar a un asiento como éste:

<i>Productos terminados en consignación (activo)</i>	2.300	
<i>Productos terminados (activo)</i>		2.300

Y el asiento por el costo de lo vendido sería:

<i>Costo de los productos terminados vendidos (gastos)</i>	2.300	
<i>Productos terminados en consignación (activo)</i>		2.300

Las liquidaciones de las mercaderías vendidas por los consignatarios deberían ser registradas por el comitente como cualesquiera otras ventas.

Por su parte, el consignatario debería utilizar cuentas de orden para controlar las existencias de mercaderías recibidas en consignación.



El mecanismo a aplicar es el expuesto en el § 6,3.

10.5. ALQUILERES Y DERECHOS DE USO DE INTANGIBLES

Además de los bienes y servicios, pueden venderse derechos de uso de:

- a) bienes muebles e inmuebles, mediante su *alquiler* o *arrendamiento*;

b) intangibles, en cuyo caso se perciben *regalías, licencias o cánones*.

Los contratos referidos crean derechos y obligaciones que deberían ser reconocidos como activos y pasivos al momento de su firma. Sin embargo, las NC actuales establecen que:

- a) dicho tratamiento debe aplicarse únicamente a los arrendamientos que confieren a los locatarios los beneficios y los riesgos inherentes a la propiedad del bien;
- b) los ingresos ocasionados por los restantes alquileres y por el empleo de intangibles por parte de terceros deben reconocerse a medida que se utilizan los bienes del caso.



El estudio detallado de estos conceptos se efectúa en las págs. 573-579 de *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Veamos algunos ejemplos de aplicación de dichas NC.

Ejemplo 1

En cumplimiento de un contrato, el 30/06/01 se recibe un anticipo por el alquiler de un local correspondiente al mes de julio de 2001, cuyo importe es de \$ 750. El arrendamiento no transfiere al locatario los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad del bien.

Como el ingreso recién se devengará en julio, el asiento será de este tenor:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	750	
<i>Alquileres anticipados (pasivo)</i>		750

El pasivo reconocido se cancelará cuando se devengue el ingreso del caso. Esto sucederá en julio, de modo que en tal mes se registrará un asiento como éste:

<i>Alquileres anticipados (pasivo)</i>	750	
<i>Alquileres (ingresos)</i>		750

Ejemplo 2

Se ha firmado un contrato con un tercero que lo habilita a producir camisas con cierta marca, que es de propiedad del ente, a cambio de \$ 1,50 por prenda producida. En diciembre de 2001, dicho tercero produce 3.000 de esas camisas. La operación no está alcanzada por el IVA. El asiento será de este tenor:

<i>Regalías por cobrar (activo)</i>	4.500	
<i>Regalías (Ingresos)</i>		4.500

10.6. RESUMEN

En general, son susceptibles de venta individual (o en grupos) todos los recursos salvo los *intangibles* inseparables del negocio, pero las principales ventas son las de bienes y servicios que se efectúan como parte de la actividad principal del ente.

Las ventas están respaldadas por facturas, remitos y otros comprobantes. Debe contabilizárselas en el período de transferencia de la propiedad del bien o en el de la prestación del servicio. Para su registración, debe distinguirse entre:

- a) el total facturado o documentado, que debe debitarse:
 - 1) si la venta es en cuenta corriente: a una cuenta de activo como *clientes* o *deudores varios* (según los casos);
 - 2) si es al contado: a una cuenta de movimiento que se cancele al registrarse la cobranza del día;
 - 3) si es contra cupones de débito o vales: a una cuenta de movimiento que se cancele al registrarse el ingreso de los valores;
- b) los intereses (implícitos o explícitos) incluidos en la suma a cobrar en las operaciones a plazo, cuyo monto debe acreditarse a una cuenta regularizadora de la que representa el activo;
- c) los importes facturados que deban entregarse al fisco o a otros terceros, que deben acreditarse a una cuenta de pasivo;
- d) el precio (de contado) del bien o servicio vendido, que debería imputarse a una cuenta de ingresos.

Cuando se vende contra cupones o vales como los mencionados:

- a) deben segregarse y deducirse de *ventas* los intereses implícitos correspondientes al período que demora la entidad emisora en pagar los valores presentados;
- b) los descuentos que efectúan dichos emisores deben cargarse a resultados en el mismo período que la venta.

Cuando el período de facturación no coincide con el de devengamiento deben efectuarse los asientos adicionales que sean necesarios para que las ventas imputadas a cada mes sean ni más ni menos que las devengadas en él. Esto implica créditos y débitos a *ventas* con contrapartida en cuentas de acti-

vo para las ventas devengadas pero no facturadas y de pasivo para las que están en situación inversa.

Las devoluciones y bonificaciones motivan asientos inversos a los de ventas, pudiendo también emplearse cuentas específicas para reflejar estas disminuciones de ingresos. En los casos de bonificaciones por volúmenes sobre cantidades vendidas a lo largo de períodos extensos, debe irse registrando en cada subperíodo la proporción que corresponda a las ventas del mismo período.

Cuando las devoluciones están motivadas por problemas de calidad puede ser necesario reducir la medición contable del bien vendido.

Los anticipos de clientes constituyen pasivos que desaparecen cuando se concretan las ventas relacionadas.

Deberían mantenerse registros detallados de las cuentas individuales de los clientes, de los cupones o vales recibidos y no presentados al cobro y de los presentados pero no cobrados.

El costo de los bienes o servicios vendidos debe reconocerse en el mismo período que las ventas, medirse aplicando el criterio usado para el activo enajenado, cargarse a una cuenta de gastos y acreditarse a la representativa del activo enajenado o del costo acumulado de los servicios prestados. En el caso de bienes sujetos a depreciación, se considera costo de lo vendido a su medición contable residual.

En los casos de bienes fungibles computados a sus costos históricos debe recurrirse a alguno de los métodos de costeo enunciados en el § 4,7,e), lo que implica la necesidad de emplear registros permanentes de existencias.

El cálculo de costos de mercaderías vendidas por el *método de diferencias de inventario* es desaconsejable.

Las mercaderías remitidas en consignación pueden controlarse mediante cuentas separadas o por medio de registros detallados. Las recibidas, mediante cuentas de orden.

Los alquileres y los derechos de uso de intangibles suelen dar lugar al reconocimiento de ingresos cuando los bienes del caso son utilizados por la contraparte, salvo en el caso de los arrendamientos que transfieren los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad del bien, que se tratan como ventas financiadas.

10,7. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Conviene emplear cuentas especiales para registrar los ingresos por ventas extraordinarias.
 - b) Los ingresos por ventas de bienes deben imputarse al período de emisión de la correspondiente factura.

- c) Las cuentas analíticas de ventas (por segmento de negocio, por zona, por vendedor, etcétera) deben mantenerse en un submayor.
 - d) Los ingresos por servicios deben reconocerse en los resultados del período en que se los presta.
 - e) Los servicios facturados y no prestados constituyen pasivos del ente.
 - f) Las bonificaciones deben contabilizarse como gastos en el período de emisión de las correspondientes notas de crédito.
 - g) Contar con registros permanentes de existencias facilita el cálculo de los resultados atribuibles a cada mes.
 - h) Si el costo (histórico) de las mercaderías vendidas se determina por el método de diferencias de inventario, es práctico que la medición del inventario final se haga a su costo promedio ponderado.
2. Indique en qué caso una venta puede ser clasificada como *extraordinaria*.
3. Una empresa vende dos líneas de productos (A y B) en dos zonas del país (M y N). Enumere las cuentas que necesitaría para compilar datos referidos a cada línea y a cada zona.
4. Contabilice una factura por la venta de mercaderías que contiene esta información:
- a) precio, pagadero a treinta días: \$ 5.000;
 - b) IVA (20 %): \$ 1.000;
 - c) total: \$ 6.000;
 - d) descuento por pago al contado: 2 %;
 - e) descuento por pago a los quince días: 0,97 %
5. El cliente del planteo anterior paga a los quince días, razón por la cual se emite una nota de crédito por estos conceptos:
- a) descuento (el 0,97 % de 5.000) = 49
 - b) IVA (20 %): \$ 10
 - c) total: \$ 59.
- El cliente cancela su saldo entregando un cheque contra el Banco Arroyo por \$ 5.941
- Contabilice la nota de crédito y la cobranza.
6. En las soluciones a los dos planteos precedentes aparecen un crédito a *Deudores por ventas - intereses no devengados* por \$ 100 y un débito a la misma cuenta por \$ 49. Indique a qué corresponde la diferencia.
7. Al 30/06/01, la cuenta *bonificaciones a acreditar* muestra un saldo de \$ 15.300 correspondiente a las bonificaciones del semestre terminado

en esa fecha. El 3/07/01, la empresa emite las pertinentes notas de crédito por dicho importe más \$ 3.060 de IVA. Contabilice los efectos de este hecho.

8. Durante el primer mes de su vida comercial, una empresa revendedora de un único producto realiza las siguientes operaciones, no alcanzadas por el IVA:

- compra 100 unidades en \$ 1.000;
- vende 50 unidades en \$ 1.200;
- compra 50 unidades en \$ 650;
- vende 40 unidades por \$ 1.000;
- otorga a los compradores del mes bonificaciones por cantidad comprada por \$ 220.

Sobre la base de los datos presentados:

- calcule el costo de las mercaderías vendidas agrupando las salidas del mes y aplicando los métodos *PEPS*, *UEPS* y *CPP*;
 - indique con qué mediciones contables quedarían las existencias en cada uno de los tres casos;
 - prepare los asientos correspondientes a las operaciones indicadas;
 - mida la ganancia bruta de ventas de acuerdo con los tres métodos de determinación del costo de las mercaderías vendidas.
9. Una empresa que se dedica a la reventa de un único producto suministra los siguientes datos:

- medición contable de la existencia al 31/05/01 (al costo *PEPS*): \$ 4.000;
- compras del mes a su costo:

<i>Fecha</i>	<i>Unidades</i>	<i>@</i>	<i>Importes</i>
04/06/01	25	80	2.000
08/06/01	20	100	2.000
22/06/01	24	125	<u>3.000</u>
			<u>7.000</u>

- unidades en existencia al 30/06/01: 30.

Calcule el costo de las mercaderías vendidas en junio de 2001.

10. Registre la venta de un mueble de oficina en \$ 700 sabiendo que su costo original (y el contabilizado) fue de \$ 6.000 y que la depreciación acumulada a la fecha de venta (registrada en una cuenta regularizadora de activo) era de \$ 5.400.
11. En julio de 2001, una empresa que administra propiedades realiza pagos en efectivo por cuenta de un propietario por \$ 2.000. En los primeros

días de agosto, le envía una nota de débito en la que figuran estos importes:

Pagos efectuados según comprobantes adjuntos	2.000
Nuestra comisión (5 %)	100
IVA sobre la comisión (15 %)	15
	<u>2.115</u>

Contabilice las operaciones indicadas.

10.8. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Correcto.
- b) Incorrecto, porque la factura podría haber sido emitida en un período distinto al de transferencia de la propiedad.
- c) Incorrecto. Pueden mantenerse en un submayor pero también en el mayor general.
- d) Correcto.
- e) Correcto.
- f) Incorrecto. Deben registrarse en los períodos en que se reconocen los ingresos por las ventas que las originan.
- g) Correcto.
- h) Incorrecto. Si no se mantienen registros permanentes, el método del CPP es inaplicable.
2. Cuando es de ocurrencia infrecuente en el pasado y no se espera su repetición en el futuro.
3. Las cuentas necesarias podrían denominarse:
 - a) *Ventas línea A zona M;*
 - b) *Ventas línea A zona N;*
 - c) *Ventas línea B zona M;*
 - d) *Ventas línea B zona N.*
4. El precio referido en la factura incluye un componente financiero implícito de \$ 100 (el 2 % de \$ 5.000). Segregándolo, el asiento sería:

<i>Deudores por ventas (activo)</i>	6.000
-------------------------------------	-------

<i>Deudores por ventas - intereses no devengados (reg. activo)</i>	
--------------------------------------------------------------------	--

100

<i>Ventas (ingresos)</i>	4.900
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>	1.000

5. Para contabilizar la nota de crédito debe tenerse en cuenta que el descuento reduce los intereses incluidos en la factura. Asiento:

<i>Deudores por ventas (activo)</i>	59
<i>Deudores por ventas - intereses no devengados (reg. activo)</i>	49
<i>IVA crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	10

El asiento por la cobranza es:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	5.941
<i>Deudores por ventas (activo)</i>	5.941

6. Corresponde a los intereses devengados entre la fecha de la factura y la de la cobranza, que debe ser imputada a resultados mediante un asiento como éste:

<i>Deudores por ventas - intereses no devengados (reg. activo)</i>	51
<i>Intereses por financiación a clientes (ingresos)</i>	51

7. En el caso, basta con un único asiento como el que sigue:

<i>Bonificaciones a acreditar (pasivo o reg. activo)</i>	15.300
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>	3.060
<i>Clientes (activo)</i>	18.360

Es posible que a algunos clientes les quede saldo acreedor, en cuyo caso representaría un pasivo.

8. La empresa adquirió 150 unidades con un costo total de \$ 1.650 (promedio: \$ 11) y vendió 90 unidades. La asignación del costo de lo comprado a las unidades vendidas y en existencia es la siguiente:

Cálculos	PEPS		UEPS		CPP	
	Costo de ventas	Existencias	Costo de ventas	Existencias	Costo de ventas	Existencias
90 x 10	900					
10 x 10		100				
50 x 13		650				
50 x 13			650			
40 x 10			400			
60 x 10				600		
90 x 11					990	
60 x 11						660
	<u>900</u>	<u>750</u>	<u>1.050</u>	<u>600</u>	<u>990</u>	<u>660</u>

Los asientos correspondientes a las operaciones indicadas son los siguientes:

Mercaderías de reventa (activo)	1.000	
Proveedores (pasivo)		1.000
Cientes (activo)	1.200	
Ventas (ingresos)		1.200
Mercaderías de reventa (activo)	650	
Proveedores (pasivo)		650
Cientes (activo)	1.000	
Ventas (ingresos)		1.000
Bonificaciones sobre ventas (reg. ingresos)	220	
Cientes (activo)		220
Costo de las mercaderías de reventa (gastos)	x.xxx	
Mercaderías de reventa (activo)		x.xxx

En el último asiento, *x.xxx* es igual a 900, 1.050 ó 990 según el método de costeo de salidas adoptado.

La ganancia bruta de ventas se determina así:

<i>Conceptos</i>	<i>PEPS</i>	<i>UEPS</i>	<i>CPP</i>
Ventas brutas	2.200	2.200	2.200
Bonificaciones	<u>220</u>	<u>220</u>	<u>220</u>
Ventas netas	1.980	1.980	1.980
Costo de las mercaderías vendidas	<u>900</u>	<u>1.050</u>	<u>990</u>
Ganancia bruta	<u><u>1.080</u></u>	<u><u>930</u></u>	<u><u>990</u></u>

9. El costo PEPS de las 30 unidades en existencia es \$ 3.600 (6 unidades a \$ 100 y 24 a \$ 125).

El costo de lo vendido en el mes debe coincidir con el surgido de este cálculo:

<i>Concepto</i>	<i>Importes</i>
Existencia inicial	4.000
Compras del mes	<u>7.000</u>
Subtotal	11.000
Existencia final	<u>-3.600</u>
Costo de las mercaderías vendidas	<u><u>7.400</u></u>

10. Los asientos a practicar son éstos:

<i>Deudores varios (activo)</i>	700	
<i>Ventas de bienes de uso (ingreso)</i>		700
<i>Costo de los bienes de uso vendidos (gastos)</i>	600	
<i>Muebles y útiles (activo)</i>		6.000
<i>Muebles y útiles - depreciaciones (reg. activo)</i>	5.400	

11. Los asientos son:

a) en julio (resumen):

<i>Pagos por cuenta de terceros (activo)</i>	2.000	
<i>Efectivo (activo)</i>		2.000

<i>Comisiones devengadas a debitar (activo)</i>	100	
<i>Comisiones (Ingresos)</i>		100

b) en agosto:

<i>Clientes (activo)</i>	2.115	
<i>Pagos por cuenta de terceros (activo)</i>		2.000
<i>Comisiones devengadas a debitar (activo)</i>		100
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>		15



CAPÍTULO 11

CUENTAS POR COBRAR EN MONEDA

11.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a la registración contable de las variaciones cuantitativas y cualitativas de las cuentas por cobrar en moneda ocasionadas por:

- a) el devengamiento de resultados financieros (§ 11,2);
- b) la documentación de saldos (§ 11,3);
- c) la morosidad de los deudores y la tercerización de gestiones de cobro (§ 11,4);
- d) las desvalorizaciones por mora o incobrabilidad (§ 11,5);
- e) la cobranza de las cuentas (§ 11,6);
- f) la pignoración de los instrumentos financieros representativos de los créditos en garantía del cumplimiento de una obligación (§ 11,7).



Nos referimos a la medición inicial de los créditos por ventas en el cap. 10.

Para la preparación de este capítulo aplicamos los criterios expuestos en el § 6,8.

11.2. RESULTADOS FINANCIEROS

A) TIPOS

Las cuentas por cobrar pueden generar:

- a) intereses (explícitos o implícitos);
- b) actualizaciones monetarias que se hubieren convenido (1); y

(1) Prohibidas en la Argentina (ley 23.928, art. 10), con las excepciones transitorias previstas en el art. 4º del decreto 214/02.

- c) diferencias de cambio, si los créditos estuvieren nominados en una moneda distinta a la utilizada para la preparación de la información contable.

Por otra parte, los cambios en la tasa de interés afectan el valor de las cuentas por cobrar, cuestión no siempre contemplada por las NC.

También son resultados financieros las pérdidas que producen la mora y la incobrabilidad, ya que los correspondientes riesgos debieron ser considerados al fijar las tasas de interés cobradas a los deudores.



Este tema será tratado en el § 11,5.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Los resultados financieros a contabilizar resultan de cálculos efectuados sobre la base de:

- a) las tasas de interés consideradas para la medición inicial de los créditos;
- b) las cláusulas de actualizaciones monetarias establecidas en los correspondientes contratos;
- c) los tipos de cambio y —en caso de reconocerse los efectos de sus modificaciones— las tasas de interés vigentes al momento de cada medición.

Los datos indicados en el inciso c) deben obtenerse de fuentes externas confiables y verificables.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los intereses deben reconocerse en resultados a medida que se devengan, incrementando la medición de la cuenta por cobrar.

En una contabilidad a VC deberían reconocerse también los efectos de los cambios en las tasas de interés. Esto es: en cada cierre contable, los créditos se llevan a su VD, que es calculado con la tasa de interés vigente a ese momento (y no con la tasa determinada inicialmente).



En la pág. 800 de *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001) nos referimos a la determinación de la tasa de interés utilizable para la aplicación de este criterio.

Algunas NC requieren que ciertos créditos se midan sumando los intereses calculados con la tasa original (*método del costo amortizado*) y otros a su VD.

En los casos de cuentas por cobrar en moneda extranjera, las mediciones periódicas se calculan en ella y se convierten de acuerdo con el tipo de cambio corriente. Las diferencias de cambio se reconocen en resultados a medida que se producen.

En caso de existir cláusulas de indexación, deben calcularse y registrarse las actualizaciones monetarias convenidas.

D) REGISTRACIÓN

1) Créditos en moneda nacional sin indexación

Los intereses acumulados deben acreditarse a resultados y reducir el importe de la cuenta regularizadora que registra los no devengados.

Supongamos que:

a) el 31/05/01 se registró así un crédito ocasionado por una venta:

<i>Clientes (activo)</i>	10.404
<i>Clientes - intereses no devengados (reg. activo)</i>	404
<i>Ventas (Ingresos)</i>	10.000

b) la factura es pagadera a dos meses;

c) la tasa de interés es del 2 % mensual, de modo que la tabla de desarrollo del saldo adeudado es:

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Interés</i>	<i>Saldo</i>
31/05/01	Saldo inicial		10.000
30/06/01	Devengamiento del mes - 2 % de 10.000	200	10.200
31/07/01	Devengamiento del mes - 2 % de 10.200	204	10.404

En consecuencia, en junio debe contabilizarse:

<i>Clientes - intereses no devengados (reg. activo)</i>	200
<i>Intereses por financiación a clientes (ingresos)</i>	200

Tras esto, la medición del crédito de \$ 10.200 corresponde a la diferencia entre el saldo deudor de la cuenta *Clientes* (\$ 10.404) y el saldo acreedor de *Clientes - intereses no devengados* (\$ 204).

En julio debe contabilizarse el resto de los intereses. Asiento:

<i>Clientes - intereses no devengados (reg. activo)</i>	204	
<i>Intereses por financiación a clientes (ingresos)</i>		204

Luego de este asiento, la cuenta de *intereses no devengados* queda cancelada. La cuenta principal de activo se saldará con la cobranza:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	10.404	
<i>Clientes (activo)</i>		10.404

La acumulación de intereses es un proceso exponencial. Su asignación lineal a los distintos períodos sólo sería aceptable en tanto no produjese distorsiones significativas, pero el ahorro de trabajo ocasionado por esta simplificación es muy pequeño (2).

En el ejemplo, los intereses suman \$ 200 en junio y \$ 204 en julio. Si se los hubiese distribuido linealmente, se habrían imputado \$ 202 (la mitad de \$ 404) a cada mes.

Las distorsiones que produzca esta simplificación serán tanto más significativas cuando:

- a) los importes en juego sean más importantes;
- b) las tasas nominales sean más altas;
- c) los plazos de los créditos sean más extensos.

Si la tasa de interés fuera cambiante, los intereses devengados en cada período deberían calcularse con la tasa vigente durante el mismo. Esto vale para los casos en que se ofrecen descuentos por pago anticipado que se corresponden con distintas tasas efectivas de interés.

Supongamos que el 31/05/01 se efectúa una venta no alcanzada por el IVA y de la factura emitida surge lo siguiente:

- a) importe facturado, correspondiente al plazo de 60 días: \$ 4.000;
- b) descuento ofrecido por pago inmediato: 5%;

(2) Podía justificarse cuando los cálculos se hacían manualmente o con máquinas rudimentarias, pero no con la tecnología disponible a la fecha.

c) descuento ofrecido por pago anticipado: 2 %.

Esto significa que:

a) el deudor podría cancelar su deuda pagando \$ 3.800 el 31/05/01, \$ 3.920 el 30/06/01 o \$ 4.000 el 30/07/01;

b) el interés a contabilizar por los primeros 30 días debería ser:

$$3.920 - 3.800 = 120$$

que corresponde a una tasa efectiva mensual del 3,16 %;

c) el interés a contabilizar por los siguientes 30 días debería ser:

$$4.000 - 3.920 = 80$$

que corresponde a una tasa efectiva mensual del 2,05 %.

Recordatorio: contra los intereses nominales acreditados a resultados deben jugar los correspondientes *ajustes por inflación* de la cuenta por cobrar, que reducen el resultado positivo y hasta pueden convertirlo en negativo, cosa que sucede cuando la tasa de inflación supera a la de interés.

2) Créditos en moneda nacional con indexación

La registración inicial de estos préstamos es similar a la recién vista. Por supuesto, conviene utilizar cuentas separadas con denominaciones adecuadas.

Lo que sí implica una variación es el hecho de que mensualmente deben ajustarse los saldos de las cuentas del activo (la principal y la regularizadora que refleja los intereses no devengados) para considerar los efectos de las cláusulas de actualización.

Supongamos que éstos sean los datos relativos a un préstamo efectuado por una empresa que actúa en un contexto inflacionario:

a) fecha del préstamo: 31/05/01;

b) suma entregada en efectivo: \$ 7.000;

c) plazo: dos meses;

d) actualización monetaria: según cierto índice de precios tomado con un mes de desfase (3), de donde surgieron estos coeficientes:

- junio respecto a mayo: 1,20;

- julio respecto a junio: 1,10;

(3) La actualización de junio se calcula considerando el porcentaje de incremento del índice durante mayo. Y así.

- julio respecto a mayo: $1,20 \times 1,10 = 1,32$;
- e) interés: 1 % mensual acumulativo sobre el capital actualizado;
- f) evolución de la cuenta por cobrar:
 - capital al 31/05/01: 7.000;
 - el mismo capital actualizado al 30/06/01: $7.000 \times 1,20 = 8.400$;
 - interés de junio de 2001: $8.400 \times 0,01 = 84$;
 - total al 30/06/01: $8.400 + 84 = 8.484$;
 - la misma medición actualizada al 31/07/01: $8.484 \times 1,10 = 9.332$;
 - interés de julio de 2001: $9.332 \times 0,01 = 93$;
 - total al 31/07/01 (fecha de vencimiento): $9.332 + 93 = 9.425$.

El último importe puede comprobarse actualizando el capital original y agregándole los intereses del bimestre:

$$7.000 \times 1,32 \times (1 + 0,01)^2 = 9.425$$

Originalmente, el activo es de \$ 7.000 y la suma a devolver (sin computar ninguna actualización) es:

$$7.000 \times (1 + 0,01)^2 = 7.141$$

Por lo tanto, el registro inicial del préstamo sería de este tenor:

<i>Deudores por préstamos indexados (activo)</i>	7.141
<i>Deudores por préstamos indexados - intereses no devengados (reg. activo)</i>	141
<i>Efectivo</i>	7.000

En junio, deben actualizarse en un 20 % los importes de las dos primeras cuentas y acreditarse a resultados los intereses devengados:

<i>Deudores por préstamos indexados (activo)</i>	1.428
<i>Deudores por préstamos indexados - intereses no devengados (reg. activo)</i>	28
<i>Actualizaciones monetarias préstamos efectuados (ingresos)</i>	1.400

<i>Deudores por préstamos indexados - intereses no devengados (reg. activo)</i>	84	
<i>Intereses préstamos efectuados (ingresos)</i>		84

Al 30/06/01, después del cómputo de estos asientos, la medición contable neta del activo es de \$ 8.484 (importe mencionado entre los supuestos del planteo), que es igual al neto entre el saldo deudor de la cuenta principal (\$ 8.569) y el saldo acreedor de la cuenta regularizadora de intereses no devengados (\$ 85).

En junio:

- a) deben actualizarse en un 10 % los importes de la cuenta de activo y de su regularizadora:

<i>Deudores por préstamos indexados (activo)</i>	856	
<i>Deudores por préstamos indexados - intereses no devengados (reg. activo)</i>		8
<i>Actualizaciones monetarias préstamos efectuados (ingresos)</i>		848

- b) deben acreditarse a resultados los intereses devengados:

<i>Deudores por préstamos indexados - intereses no devengados (reg. activo)</i>	93	
<i>Intereses préstamos efectuados (ingresos)</i>		93

Tras esto, el saldo de *Deudores por préstamos indexados* es de \$ 9.425 (que es la suma a cobrar) y el de *intereses adelantados* es nulo. La diferencia nominal entre la suma a cobrar (\$ 9.425) y la recibida (\$ 7.000) es de \$ 2.425 y ha quedado registrada en las dos cuentas de resultados financieros: *actualizaciones* (\$ 2.248) e *intereses* (\$ 177). Falta, reiteramos, el cómputo de los correspondientes ajustes por inflación.

Aunque daría menos información a la gerencia, podría aceptarse que las actualizaciones y los intereses nominales devengados se acreditaran a la misma cuenta de resultados.

3) Préstamos en moneda extranjera

La contabilización de estos préstamos y de su evolución implica el registro de las diferencias de cambio que ocasionen las modificaciones de los

tipos de cambio empleados para convertir a moneda nacional las mediciones originales en moneda extranjera.

Supongamos que éstos sean los datos relativos a un préstamo efectuado:

- a) fecha del préstamo: 31/05/01;
- b) suma original: US\$ 2.000, entregados en billetes;
- c) plazo: dos meses;
- d) interés: 1 % mensual acumulativo;
- e) evolución de la medición del préstamo (en dólares):
 - capital al 31/05/01: 2.000;
 - interés de junio de 2001: $2.000 \times 0,01 = 20$;
 - saldo al 30/06/01: $2.000 + 20 = 2.020$;
 - interés de julio de 2001: $2.020 \times 0,01 = 20$;
 - total: $2.020 + 20 = 2.040$.
- f) tipos de cambio (pesos por dólar):
 - al 31/05/01: 2,00;
 - al 30/06/01: 2,25;
 - al 31/07/01: 2,70.

Las conversiones necesarias para practicar la medición inicial del pasivo se efectúan con el tipo de cambio del 31/05/01 (\$ 2 por dólar):

<i>Conceptos</i>	<i>US\$</i>	<i>\$</i>
Suma a cobrar	2.040	4.080
Importe entregado	2.000	4.000
Intereses no devengados	40	80

El asiento correspondiente es:

<i>Préstamos efectuados en dólares (activo)</i>	4.080	
<i>Préstamos efectuados en dólares - intereses no devengados (reg. activo)</i>		80
<i>Moneda extranjera - dólares (activo)</i>	4.000	

En junio deben actualizarse los importes de la cuenta de activo y su regularizadora para considerar el aumento del 12,5 % en el tipo de cambio (de \$ 2,00 a \$ 2,25):

<i>Préstamos efectuados en dólares (activo)</i>	510	
<i>Préstamos efectuados en dólares - intereses no devengados (reg. activo)</i>		10
<i>Diferencias de cambio préstamos efectuados (ganancia o pérdida)</i>		500

También deben registrarse los intereses del mes (US\$ 20). Aunque lo estrictamente correcto sería convertirlos a cambio promedio (en cuyo caso luego deberían también registrarse las pertinentes diferencias de cambio), resulta práctico hacerlo a cambio de cierre (\$ 2,25 por dólar), de donde resulta un importe de \$ 45:

<i>Préstamos efectuados en dólares - intereses adelantados (reg. activo)</i>	45	
<i>Intereses préstamos efectuados (ingresos)</i>		45

Al 30/06/01, *préstamos efectuados en dólares* tiene un saldo de \$ 4.590, que es la suma a cobrar al vencimiento en dólares (2.040) convertida al tipo de cambio vigente (\$ 2,25 por dólar). La cuenta de *intereses adelantados* tiene un saldo acreedor de \$ 45 correspondientes a los US\$ 20 a devengarse en julio, al mismo tipo de cambio. El neto entre ambos importes (\$ 4.545) corresponde a los 2.020 dólares en que debe medirse la deuda (sobre la base de los importes originales) según los supuestos presentados.

En julio, se reconoce el aumento del 20 % en el tipo de cambio (de \$ 2,25 a \$ 2,70) sobre los saldos al 30/06/01:

<i>Préstamos efectuados en dólares (activo)</i>	918	
<i>Préstamos efectuados en dólares - intereses adelantados (reg. activo)</i>		9
<i>Diferencias de cambio préstamos efectuados (ganancia o pérdida)</i>		909

También se computan los intereses devengados en el mes (US\$ 20). Conviértendolos al tipo de cambio de cierre (\$ 2,70 por dólar), es:

<i>Préstamos efectuados en dólares - intereses adelantados (reg. activo)</i>	54	
<i>Intereses préstamos efectuados (ingresos)</i>		54

Tras estos asientos, *préstamos efectuados en dólares* tiene un saldo de \$ 5.508, que corresponden a la suma a cobrar en dólares (2.040) convertida al tipo de cambio vigente de \$ 2,70 por dólar. La cuenta de intereses adelantados ha quedado saldada. La diferencia nominal entre la suma a cobrar (\$ 5.508) y la entregada (\$ 4.000) es de \$ 1.508 y aparece repartida entre las dos cuentas de resultados financieros nominales: la de *diferencias de cambio* (\$ 1.409) y la de *intereses* (\$ 99), estando pendiente el cómputo de los pertinentes ajustes por inflación.

En el ejemplo precedente convertimos los intereses usando los tipos de cambio de los cierres de mes. Esta simplificación es aceptable porque no afecta la medición del resultado financiero total del préstamo, ya que:

- a) para ella deben considerarse tanto la cuenta de *intereses* como la de *diferencias de cambio*;
- b) la distorsión que el procedimiento produce sobre *intereses* se compensa con otra de igual importe y signo contrario en *diferencias de cambio*.

Por otra parte, la distinción entre *intereses* y *diferencias de cambio* no es demasiado importante porque en un contexto inflacionario una empresa podría optar entre:

- a) vender la moneda extranjera y otorgar un préstamo en la moneda local a una tasa de interés alta, en cuyo caso, el resultado del préstamo estaría constituido únicamente por intereses; o
- b) efectuar el préstamo en la moneda extranjera con una tasa de interés baja, en cuyo caso tendría (en términos nominales) menos intereses pero (probablemente) más ganancias de cambio.

Por lo indicado, consideramos aceptable el empleo de una única cuenta para todos los resultados financieros generados por este tipo de préstamos, salvo cuando existan NC que obliguen a su desagregación por concepto.

4) Cambios en las tasas de interés

Cuando la medición de una cuenta por cobrar se hace a su VD calculado empleando una tasa de interés corriente, cualquier cambio en ésta incide sobre aquélla. En estos casos, la diferencia entre la medición resultante de considerar la nueva tasa y la que el pasivo tenía anteriormente debe reconocerse en resultados cuando la tasa cambia.

Supongamos que:

- a) el 31/05/01 se otorga un préstamo a dos meses de plazo, con una tasa de interés efectiva mensual del 2 %, de modo que al vencimiento debería cobrarse el importe resultante de esta cuenta:

$$10.000 \times (1 + 0,02)^2 = 10.404$$

b) el 30/6/01 la tasa de interés para préstamos como el efectuado pasa al 1,6 % mensual;

c) las NC aplicables al caso requieren que los créditos en moneda se midan a su VD, calculado con la tasa de interés corriente.

Hasta el momento del cambio de tasa, los asientos debieron ser de este tenor:

a) medición inicial del crédito:

<i>Deudores por préstamos (activo)</i>	10.404
<i>Deudores por préstamos - intereses no devengados (reg. activo)</i>	404
<i>Efectivo (activo)</i>	10.000

b) intereses del primer mes (el 2 % de 10.000):

<i>Deudores por préstamos - intereses no devengados (reg. activo)</i>	200
<i>Intereses sobre préstamos efectuados (ingresos)</i>	200

En este punto, la medición contable del pasivo es igual a su VD, calculado con la tasa de interés original:

$$10.404 / (1 + 0,02) = 10.200$$

Este neto es igual a la diferencia entre el saldo deudor de la cuenta de activo (\$ 10.404) y el saldo acreedor de la regularizadora que refleja los intereses no devengados (\$ 204).

El cambio de tasa modifica la medición contable de la cuenta por cobrar, que pasa a ser de:

$$10.404 / (1 + 0,016) = 10.240$$

La diferencia con la medición anterior es:

$$10.240 - 10.200 = 40$$

y debe ser registrada mediante un asiento como éste:

<i>Deudores por préstamos - intereses no devengados (reg. activo)</i>	40
<i>Resultado por cambio de tasa - préstamos efectuados (ganancia o pérdida)</i>	40

En julio, los intereses se devengan aplicando la nueva tasa a la medición del activo al 30/06/01:

$$1,6 \% \text{ de } 10.240 = 164$$

El asiento correspondiente es:

<i>Deudores por préstamos - intereses no devengados (reg. activo)</i>	164
<i>Intereses sobre préstamos efectuados (ingresos)</i>	164

Tras esto, la cuenta de intereses no devengados queda saldada. La suma a cobrar (\$ 10.404) se mantiene registrada en la cuenta *Deudores por préstamos*, hasta su cobranza, oportunidad en que deberá asentarse:

<i>Efectivo (activo)</i>	10.404
<i>Deudores por préstamos (activo)</i>	10.404

El resultado nominal total del préstamo (\$ 404) está repartido en dos cuentas: la de intereses (\$ 364) y la que refleja el efecto del cambio de tasa (\$ 40). Dicho resultado total es igual al computado aplicando el *método del costo amortizado*, pero su distribución a los diversos periodos contables es distinta (junio recibe \$ 40 más y julio \$ 40 menos, lo que es lógico porque en el segundo mes la tasa de interés de mercado era más baja).

11.3. DOCUMENTACIÓN DE SALDOS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Una cuenta por cobrar puede ser documentada mediante pagarés, facturas conformadas, letras de cambio, cheques diferidos u otros instrumentos financieros, lo que facilita su venta o su pignoración.

La documentación del crédito emergente de una venta puede ser simultánea con ésta o convenirse posteriormente. En el primer caso, coexisten una operación comercial y una financiera, que por razones de mejor control conviene registrar separadamente.

Como sucede con los documentos a pagar, los recibidos pueden tener características diversas en cuanto a moneda, plazo, existencia (o no) de garantía real, tipo de cargos financieros que devengan y forma contractual en que éstos aparecen.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Por razones de control, es conveniente que la recepción de documentos motive la emisión de un formulario prenumerado (o numerado por un programa de computación confiable) con el detalle de los valores y espacios para:

- a) el cálculo de intereses e impuestos a cargar al deudor, si la tarea no estuviera computadorizada;
- b) el número de la nota de débito correspondiente a los conceptos indicados.

Menos preferible es que la recepción de documentos dé lugar a la emisión de recibos comunes, como los utilizados para las cobranzas en efectivo o cheques.

También integran la documentación respaldatoria las notas de débito por intereses e impuestos a cargo del deudor y, cuando se efectúan manualmente, los cálculos escritos que las sustentan, sea que aparezcan en los formularios antes referidos o en simples memorandos de uso interno.

La *contaduría* debería verificar la secuencia numérica de los recibos de documentos. También debería hacerlo con las notas de débito, salvo cuando su emisión se hiciese por medio de un sistema computadorizado confiable que incluyese su contabilización automática.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Las documentaciones de saldos deberían contabilizarse cuando se producen.

En general, la medición inicial de los documentos recibidos debería hacerse al VD de las sumas a cobrar, con la tasa de interés convenida o con la implícita en la operación.

La recepción de un instrumento financiero no implica resultado alguno cuando se reemplaza un activo por otro del mismo valor, que es lo que ocurre generalmente. También puede haber casos en que (a través de la estipulación de una tasa inferior a la de mercado) la operación disimule una quita que la contabilidad debería reconocer. En estos casos, el VD de la cuenta por cobrar debería calcularse con una tasa de mercado.

Los importes nominados en una moneda distinta a la de contabilización deben convertirse a ésta con un tipo de cambio de la fecha de la operación.

D) REGISTRACIÓN

La documentación de una cuenta por cobrar preexistente debe dar lugar a la baja del importe registrado en la cuenta correspondiente y de los intereses

no devengados a la fecha de la operación. El nuevo crédito debe ser reflejado en una cuenta con denominación adecuada y en su correspondiente cuenta de intereses no devengados.

Algunas cuentas de posible utilización son:

- *Clientes - cheques diferidos en pesos*
- *Clientes - cheques diferidos en pesos - intereses no devengados (reg.)*
- *Clientes - pagarés en pesos*
- *Clientes - pagarés en pesos - intereses no devengados (reg.)*
- *Clientes - letras de cambio en dólares*
- *Clientes - letras de cambio en dólares - intereses no devengados (reg.)*

También podría aplicarse la convención de no mencionar moneda alguna cuando la cuenta por cobrar sea en moneda nacional. Así, la primera cuenta podría denominarse simplemente *clientes - cheques diferidos*.

Las notas de débito por intereses deben cargarse a la cuenta de importes no documentados (sea: *clientes - facturas en pesos*) ya que ésta se descargará por el total documentado, que incluye los intereses. Si dichos documentos incluyesen impuestos a ser entregados al fisco, debería registrárselos en una cuenta de pasivo, como *IVA débito fiscal*.

Supongamos que el 15/06/01 se hace una venta y se conviene que el cliente entregue un documento con vencimiento 15/07/01 por \$ 5.621, correspondientes a los siguientes conceptos:

Según la factura

Precio de venta	5.000	
IVA (10 %)	500	5.500

Debitado por separado

Interés del 2 % mensual sobre el total	110	
IVA sobre el interés (10 %)	11	121
		<u>5.621</u>

Los asientos para el registro sucesivo de la factura, la nota de débito y la recepción de los documentos son:

<i>Clientes (activo)</i>	5.500	
<i>Ventas (ingresos)</i>		5.000
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>		500

<i>Clientes (activo)</i>	121	
<i>Clientes - pagarés - intereses adelantados (reg. activo)</i>		110
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>		11
<i>Clientes - pagarés (activo)</i>	5.621	
<i>Clientes (activo)</i>		5.621

Con estos asientos, *clientes* queda debitada y acreditada por \$ 5.621.

Para la imputación periódica de los intereses devengados (cuyo total es \$ 110) debe tenerse en cuenta que el capital financiado es \$ 5.500. Los cálculos son:

a) imputables a junio:

$$5.500 \times (1 + 0,02)^{15/30} - 5.500 = 5.555 - 5.500 = 55$$

b) imputables a julio:

$$5.555 \times (1 + 0,02)^{15/30} - 5.555 = 5.610 - 5.555 = 55$$

Como ya dijimos, las quitas deberían ser registradas como tales, aunque algunas NC sólo admiten este tratamiento cuando el valor nominal del instrumento recibido es inferior al del reemplazado.

Supongamos que llegado el 15/07/01:

- a) el cliente del caso precedente no puede cumplir su obligación;
- b) el pagaré de \$ 5.621 es canjeado por otro de igual valor nominal y vencimiento 15/09/01;
- c) la tasa vigente a ese momento sigue siendo del 2 % mensual.

En el caso, hay una quita encubierta de \$ 218, cifra que surge de comparar:

- a) la medición contable del pagaré reemplazado (\$ 5.621); y
- b) el VD de la suma refinanciada, que es:

$$5.621 / (1 + 0,02)^2 \approx 5.403$$

Por lo tanto, correspondería registrar un asiento como éste:

<i>Clientes - pagarés (activo)</i>	5.621	
<i>Clientes - pagarés (activo)</i>		5.621

<i>Quitas a clientes (pérdida)</i>	218
<i>Clientes - pagarés - intereses no devengados (reg. activo)</i>	218

11.4. MOROSIDAD Y TERCERIZACIÓN DE GESTIONES DE COBRO

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Existe morosidad cuando un deudor no cancela sus obligaciones dentro de los plazos convenidos. Esto puede obligar a efectuar gestiones judiciales o extrajudiciales para lograr el cobro de la cuenta.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Es raro que la conversión de un deudor común en moroso motive la emisión de comprobante alguno. La situación surge:

- a) del análisis sobre las cuentas por cobrar efectuado a partir de los registros individuales de clientes y otros deudores;
- b) a veces, de informes sobre fracasos de la gestión de cobranza.

El encargo de gestiones judiciales o extrajudiciales debe estar respaldado por memorandos internos debidamente autorizados y correspondencia mantenida con los asesores legales (o agencias especializadas). Cuando para la gestión se entregan valores, deberían obtenerse con recibos de ellos.

Las cobranzas efectuadas por terceros deberían constar en liquidaciones recibidas de ellos.

Dado que la documentación indicada no es rutinaria, deben establecerse los procedimientos necesarios para que una copia de ella sea remitida y arribe de inmediato a la *contaduría*.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

La morosidad de un deudor no obliga a su reconocimiento contable, pero debe ser tenida en cuenta al calcular el VR de las cuentas por cobrar.

La tercerización de gestiones de cobranza de créditos debería ser controlada mediante el empleo de cuentas específicas que reflejen las mediciones contables de las cuentas encargadas a terceros.

D) REGISTRACIÓN

En el caso de que se desee controlar por separado los saldos vencidos que superen cierta antigüedad, podrían emplearse cuentas con denominación adecuada.

Supongamos que:

- se ha establecido que las facturas vencidas con dos meses de antigüedad se controlarán mediante una cuenta específica;
- tal situación se presenta en junio de 2001 respecto de una factura por cobrar de \$ 1.000 emitida en abril del mismo año.

El asiento podría ser de este tenor:

<i>Cientes - morosos (activo)</i>	1.000	
<i>Cientes (activo)</i>		1.000

En tal caso, el saldo de la cuenta especial debe ser modificado por las mismas causas que alteran los saldos de la cuenta común.

Por ejemplo, si se cargan intereses por periodos ya vencidos, debería efectuarse un asiento como:

<i>Cientes - morosos (activo)</i>	30	
<i>Intereses por financiación a clientes (ingresos)</i>		30

Esto obliga a ser muy cuidadoso al imputar variaciones de los saldos a cobrar, razón por la cual suele resultar más práctico:

- no utilizar ninguna cuenta separada para los deudores morosos;
- determinar (si es posible mediante un software) los saldos vencidos y su antigüedad mediante el análisis de las cuentas comunes de deudores.

Los importes cuya cobranza se encargue a terceros deben ser controlados mediante cuentas específicas, a ser:

- debitadas por los encargos;
- acreditadas por el cese de los encargos (por cobranza, abandono de la gestión u otra causa).

Si el 30/06/01 se encargase a un abogado la gestión extrajudicial de la cobranza de un saldo de \$ 1.700 adeudado por un cliente, debería efectuarse un asiento como éste:

<i>Clientes - en gestión extrajudicial (activo)</i>	1.700	
<i>Clientes (activo)</i>		1.700

Para mejor control, podría llevarse una cuenta separada para las gestiones judiciales.

Si el 10/07/01 se iniciase un juicio correspondiente al caso precedente, debería asentarse:

<i>Clientes - en gestión judicial (activo)</i>	1.700	
<i>Clientes - en gestión extrajudicial (activo)</i>		1.700

También debería mantenerse un control sobre las cobranzas encargadas a cada gestor. Eventualmente, podrían abrirse cuentas separadas para cada uno de ellos.

Por ejemplo:

- *Clientes - en gestión judicial - Estudio López*
- *Clientes - pagarés en gestión judicial - Estudio Pérez*

Los saldos de las cuentas que se utilicen deberían ser ajustados por los efectos de intereses, quitas, cobranzas o por el abandono de la gestión.

Si en el caso del ejemplo el 31/07/01 se cargasen al deudor intereses por \$ 51 y se los incluyese en la demanda judicial, debería asentarse:

<i>Clientes - Deudores en gestión judicial (activo)</i>	51	
<i>Intereses por financiación a clientes (ingresos)</i>		51

Y si el 10/08/01 el abogado informase que cobró los \$ 1.751 y que sus honorarios y gastos suman \$ 350 (además de los regulados judicialmente con cargo al deudor), debería efectuarse un asiento como éste:

<i>Deudores varios (activo)</i>	1.401	
<i>Gastos de cobranza (gastos)</i>	350	
<i>Clientes - Deudores en gestión judicial (activo)</i>		1.751

E) SUBMAYORES

Las cuentas representativas de deudores morosos o en gestión deben tener submayores similares a los utilizados para las correspondientes cuentas comunes.

Además, podría lograrse un mejor seguimiento de las gestiones judiciales o extrajudiciales encargadas a terceros mediante una base de datos computadorizada que contenga un registro por cada cobranza encargada.

Cada registro podría tener campos como éstos:

<i>Número y denominación</i>	<i>Motivo de la anotación</i>	<i>Tipo de dato</i>	<i>Ejemplo de dato</i>
1. Cuenta principal	Encargo de la gestión	Código	13451
2. Deudor	Idem	Código	224758/6
3. Gestor	Idem	Código	4
4. Número de gestión	Idem	Número	72
5. Tipo de gestión	Idem	Código (sea: 1 para extrajudicial y 2 para judicial)	2
6. Tipo de documento	Idem	Código (sea: 1 para facturas y notas de débito, 2 para pagarés, etcétera)	1
7. Importe	Idem	Número	2.400
8. Inicio	Idem	Fecha	10/08/01
9. Historia	Cada vez que sucede algo significativo	Descripción	Demanda iniciada el 14/08/01

<i>Número y denominación</i>	<i>Motivo de la anotación</i>	<i>Tipo de dato</i>	<i>Ejemplo de dato</i>
10. Fin	Fin de la gestión	Fecha	10/10/01
11. Desenlace	Idem	Descripción	Cobrado
12. Gastos ocasionados	Idem	Importe	480

Existiendo un campo que identifica al gestor, es innecesario abrir una cuenta de mayor para cada uno.

El software debería verificar que los códigos anotados en los campos 1, 2, 3, 5 y 6 sean válidos (que figuren en otras bases de datos relacionadas).

A una fecha determinada, puede obtenerse un informe sobre los importes en gestión tomando los registros cuyo campo 8 tenga una fecha no posterior a la del informe y cuyo campo 10 esté en blanco o tenga una fecha posterior a la del informe. Los totales de importes (campo 7) correspondientes a cada una de las cuentas del mayor (campo 1) deberían coincidir con los saldos en ellas.

11.5. DESVALORIZACIONES POR MORA O INCOBRABILIDAD

A) CONSIDERACIONES GENERALES

El límite a la medición contable de los créditos está dado por su VR, para cuya determinación deben considerarse posibles desvalorizaciones por:

- a) incobrabilidad (se cobra menos de lo pactado); o
- b) mora (se cobra con atraso).

Ambos hechos indican problemas de solvencia de los deudores (4).

Pocos años atrás sólo se consideraba el problema de la incobrabilidad y no se reconocía el hecho de que la mora reduce el VD (y por lo tanto el VC) de las cuentas por cobrar.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Para computar las desvalorizaciones de los créditos en moneda debe contarse con presupuestos confiables que indiquen:

- a) las sumas que se estima cobrar (excluyendo incobrabilidades probables);

(4) La solvencia es la ausencia de deudas o la capacidad de pagarlas por completo en las fechas establecidas.

- b) los momentos en que se espera hacerlo (considerando moras probables);

Estos presupuestos deberían estar aprobados en un nivel gerencial adecuado.

Para su preparación debería considerarse toda la información interna y externa que sea relevante y que pueda obtenerse con un costo razonable.

Ejemplos de información a considerar al evaluar la recuperabilidad de las cuentas por cobrar:

- a) situación financiera de los países y las zonas donde los deudores y los garantes venden y producen y de los ramos en los que ellos operan;
- b) respecto de cada cuenta a cobrar:
 - 1) antecedentes del deudor en cuanto al cumplimiento de sus compromisos;
 - 2) si su plazo de vencimiento ya ha operado (de así ocurrir, considerar si el mismo deudor mantiene también otras facturas y notas de débito impagas, aunque no estén vencidas);
 - 3) garantías recibidas y posibilidad de ejecutarlas;
 - 4) eventuales vicios formales de la documentación respaldatoria que pudieren enervar los derechos del acreedor o dificultar su ejercicio (sea: que la cuenta a cobrar se origine en una venta de mercaderías cuyo remito no esté firmado);
 - 5) existencia (o no) de contratos de *factoring* que permitan transferir el riesgo de incobrabilidad;
 - 6) la posibilidad de compensar los saldos a cobrar con cuentas por pagar (ocurriría si el cliente fuese también proveedor);
 - 7) los estados contables del deudor y sus avalistas, así como los informes de los auditores sobre esos documentos;
 - 8) en caso de haberse iniciado una gestión judicial, los informes de los letrados a cargo;
- c) calidad de trabajo de los sectores del ente emisor que intervienen en:
 - 1) las evaluaciones de riesgos crediticios;
 - 2) la concesión de créditos;
 - 3) la cobranza;
 - 4) la obtención de la documentación respaldatoria de cada crédito (como los remitos firmados por los compradores de bienes);
 - 5) la persecución judicial de los morosos;
- d) incobrabilidad histórica y hechos que podrían alterarla.

Con fines prácticos, sería razonable el agrupamiento de elementos homogéneos (clientes con riesgos similares, facturas que vencen en las mismas fechas). También debería tenerse en cuenta la información detallada que se utilice para la gestión de cobranzas.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Las desvalorizaciones por incobrabilidad y mora deberían reconocerse cuando se calcula el VR de los créditos.

Su medición debería hacerse sobre la base de los presupuestos referidos y de alguna tasa de interés corriente. Claro está que esto plantea un problema cuando la medición primaria de los créditos (o de algunos) se hace por el método del costo amortizado, ya que éste se basa en la aplicación de tasas *históricas* (las determinadas a la fecha de la medición inicial de los activos). Si el VR de los créditos se calculase con tasas de interés corrientes, su medición contable final podría representar VC, lo que no es aceptado por los emisores de NC que prefieren que los créditos (o algunos de ellos) se midan sobre la base de datos históricos.

Por lo indicado, no es extraño que las mismas NC que requieren que la medición contable primaria de las cuentas por cobrar (o de algunas) se haga a su *costo amortizado*, dispongan también que el cálculo de su VR se base en las tasas de interés originales. Esto implica considerar los cambios esperados en los flujos de fondos (por incobrabilidad o mora) pero no los cambios en las tasas de interés, aunque éstos tengan efectos reales sobre los VR de los activos indicados. En definitiva, los importes obtenidos mediante el descuento a tasa original no son verdaderos VR.

El 31/10/01, Histórica S.A. efectúa un préstamo de \$ 10.000 a seis meses de plazo y al 2 % de interés mensual, recibiendo un pagaré que no entra en la categoría de bienes de fácil comercialización. La suma a cobrar al vencimiento es:

$$10.000 (1 + 0,02)^6 = 11.262$$

Las NC del país requieren que la medición contable periódica de los créditos que no sean bienes de fácil comercialización se haga al importe inicial más intereses o VR, el menor, ambos calculados con la tasa pactada o —en su caso— con la implícita en la operación. Aplicando tal criterio, el 30/11/01 la empresa llega a esta medición primaria:

$$10.000 (1 + 0,02) = 11.262 / (1 + 0,02)^5 = 10.200$$

En ese momento, se dispone de evidencias (confirmadas por hechos posteriores) de que el deudor difícilmente pague en término, considerándose probable que lo haga con dos meses de mora (o sea: siete meses después de la fecha de los estados contables). Por lo tanto, el "VR" determinado de acuerdo con las NC del país es:

$$11.262 / (1 + 0,02)^7 = 9.804$$

y la previsión a constituir es:

$$10.200 - 9.804 = 396$$

La cifra determinada sólo sería un verdadero VR si la tasa de interés para préstamos del mismo tipo y con el mismo riesgo hubiera permanecido invariable. Si al 30/11/01, dicha tasa hubiera pasado del 2 % al 2,2 % mensual, el VR (y también el VC) del pagaré sería:

$$11.262 / (1 + 0,022)^7 = 9.671$$

y la previsión a constituir debería ser:

$$10.200 - 9.671 = 529$$

Es inadecuado el cálculo de *previsiones para incobrabilidad* basándose en porcentajes sobre:

- a) las ventas;
- b) los saldos por cobrar:
 - 1) tomados en su conjunto; o
 - 2) aplicándoles porcentajes diferenciados de acuerdo con su antigüedad.

Sea: la previsión se constituye sumando:

- a) el 50 % de los saldos correspondientes a las cuentas por cobrar que tienen más de un año de antigüedad;
- b) el 10 % de los que tienen más de seis meses;
- c) el 2 % sobre el resto.

Estamos contra la aplicación de estos criterios porque suelen basarse en:

- a) porcentajes arbitrarios, que por esa misma razón no deberían ser aceptados; o
- b) ratios obtenidas sobre la base de la experiencia pasada, que pierden validez cuando las condiciones económicas cambian.

Para las cuentas por cobrar nominadas en moneda extranjera que no corresponda computar a su VNR, lo más sensato parece ser:

- a) aplicar, sobre los importes en la moneda extranjera, las reglas que consideramos adecuadas;
- b) convertir las mediciones así obtenidas empleando el tipo de cambio corriente entre la moneda extranjera y la utilizada para preparar los informes contables.

D) REGISTRACIÓN

Para mantener el control contable sobre los importes nominales a cobrar, su desvalorización se acredita a una cuenta regularizadora de activo (habitualmente denominada de *previsión*), de modo que el VR de las cuentas por cobrar o de un conjunto de ellas es la diferencia entre el saldo de la correspondiente cuenta principal y el de la *previsión* regularizadora. La constitución de ésta debe hacerse con contrapartida en una cuenta de pérdida.

T Digresión terminológica: cuando el VR refleja el efecto de las moras esperadas, la expresión *previsión para cuentas incobrables* no describe cabalmente su significado.

En el caso Histórica, la *previsión* se contabilizaría de una manera como ésta:

<i>Pérdidas por incobrabilidad y mora (pérdidas)</i>	396
<i>Deudores por préstamos - previsión por incobrabilidad y mora (reg. activo)</i>	396

Tras este asiento, la medición contable neta del préstamo efectuado será de \$ 9.804, que es su VR estimado y que corresponde a la diferencia entre el saldo de la cuenta principal (\$ 10.200) y el de la *previsión* (\$ 396).

La *previsión* puede ser posteriormente debitada con motivo de:

- haberse revertido la desvalorización oportunamente considerada (en cuyo caso se acreditará el resultado del período); o
- la baja de cuentas consideradas definitivamente incobrables.

11.6. BAJA

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Una cuenta por cobrar debe darse de baja cuando:

- se la cobra;
- se la refinancia;
- se la vende, lo que supone:
 - la transferencia al comprador de la capacidad de obtener los beneficios económicos que pueda producir el activo y de los riesgos relacionados con la eventual insolvencia del deudor original;

- 2) la pérdida de los derechos contractuales inherentes a la calidad de acreedor;
- 3) la inexistencia de opciones de recompra que hagan probable el recupero de la capacidad de obtener los beneficios económicos que pueda producir el activo;
- d) se acuerda con el deudor la conversión del crédito en capital de su empresa;
- e) se la condona; o
- f) el deudor se libera de la obligación debido a la inacción del ente y al transcurso del tiempo (prescripción liberatoria).

Es habitual que también se la elimine de los registros contables cuando se la considera definitivamente incobrable y se abandonan los intentos de percibirla.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La documentación respaldatoria de las bajas de cuentas por cobrar suele ser:

- a) en los casos de cobranzas, duplicados de los recibos emitidos o (si la operación se hace a través de un banco), una copia de la boleta de depósito del deudor o un comprobante de transferencia electrónica de fondos;
- b) en los de ventas, algún tipo de contrato.
- c) en los de incobrabilidad definitiva, algún memorando interno autorizado por el funcionario facultado para decidir el abandono de los esfuerzos de cobranza (preferentemente, el gerente general).

La documentación respaldatoria de las operaciones de *factoring* se completa con las notas de débito que los factores pueden emitir en concepto de descuentos o comisiones.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Como ya se indicó, un crédito debe darse de baja cuando se pierden o abandonan los derechos contractuales y de los beneficios y riesgos atinentes a la propiedad del activo.

Una baja origina un resultado (que debe reconocerse) cuando:

- a) como contrapartida se obtiene un activo cuyo VC difiere de la medición contable del crédito a la fecha de su baja; o
- b) el crédito se cancela por condonación, prescripción o incobrabilidad definitiva (en la medida en que la pérdida no haya sido ya reconocida

mediante la constitución de una previsión, en cuyo caso debe cargársela).

D) REGISTRACIÓN

1) Criterios generales

La baja de una cuenta por cobrar debe ocasionar un crédito en la cuenta que lo representa y —si ocurre antes de su vencimiento— un débito a la correspondiente cuenta de intereses no devengados.

El activo recibido debe registrarse en la cuenta que corresponda.

Cualquier resultado ocasionado por la baja debe imputarse a una cuenta específica.



En el § 11,3 presentamos un ejemplo referido a una refinanciación con quita encubierta.

2) Factoring

Cuando existe un contrato en virtud del cual un tercero adquiere todas las facturas emitidas, cada entrega de ellas debería dar lugar a la baja de la cuenta por cobrar al cliente y al reconocimiento del crédito contra el factor y de las correspondientes comisiones, que deben atribuirse al mismo período que las ventas.

Dado que la entrega de las facturas y la liquidación del banco deberían constar en comprobantes diferentes, se logra mayor control contabilizando ambos hechos por separado.

Supongamos que;

- el Banco Norte se ha comprometido a adquirir todas las facturas emitidas por la empresa, acreditando su importe en la cuenta corriente de la empresa, previa deducción de una comisión del 10 % que cubre sus gastos, el riesgo de incobrabilidad y su ganancia;
- la comisión no está gravada por el IVA;
- el 15/06/01 se le entregan facturas correspondientes a ventas cuyo precio de contado es \$ 6.000.

Los asientos correspondientes son de este tenor:

- por la presentación de las facturas al banco:

*Banco Norte - Importes pendientes de
acreditación (activo)*

5.400

<i>Comisiones por factoring (gastos)</i>	600	
<i>Clientes (activo)</i>		6.000

b) por la acreditación:

<i>Banco Norte (activo)</i>	5.400	
<i>Banco Norte - Importes pendientes de acreditación (activo)</i>		5.400

Comisiones por factoring no es una cuenta regularizadora de *ventas* porque no tiene que ver con el esfuerzo de vender sino con el de cobrar.

Si el factoring alcanza a todas las facturas, los saldos de las cuentas de clientes deberían estar compuestos por las facturas no presentadas al banco. En este caso:

- al cierre de cada mes deberían reconocerse las comisiones correspondientes a las facturas no presentadas con crédito a una cuenta regularizadora de clientes, ya que lo que se cobrará es el importe neto de éstas;
- al comienzo del mes siguiente debería reversar dicho asiento, ya que la cuenta de *comisiones* volverá a debitarse cuando se contabilice la presentación de las facturas.

Si al 30/06/01 la empresa del ejemplo tuviera facturas no presentadas al banco por \$ 1.000, debería hacer un asiento como el que sigue:

<i>Comisiones por factoring (gastos)</i>	100	
<i>Clientes - comisiones a deducir por factoring (reg. activo)</i>		100

De este modo, la medición contable de los saldos contra clientes queda en \$ 900, que es el neto que acreditará el banco cuando se le presenten las facturas.

A comienzos de julio debería reversarse el asiento anterior:

<i>Clientes - comisiones a deducir por factoring (reg. activo)</i>	100	
<i>Comisiones por factoring (gastos)</i>		100

El crédito a *comisiones por factoring* se compensará cuando, al registrarse la presentación de la factura de \$ 100 se contabilice:

<i>Banco Norte - Importes pendientes de acreditación (activo)</i>	900	
<i>Comisiones por factoring (gastos)</i>	100	
<i>Clientes (activo)</i>		1.000

Digresión: si el factor anticipase fondos, la operación debería contabilizarse como un préstamo recibido, sobre las bases presentadas en el § 7,4.

3) Incobrabilidad definitiva

Una partida dada de baja por incobrable debe eliminarse de la cuenta en que figure y cargarse a:

- la previsión constituida para riesgo de incobrabilidad y mora:
- el resultado del ejercicio, si la previsión fuera insuficiente (salvo que el defecto tuviese su origen en un error, en cuyo caso debería corregirse mediante el registro de un AREA).

La baja de un documento por valor nominal \$ 4.500 que se encontraba en gestión judicial y cuya incobrabilidad estaba prevista podría contabilizarse así:

<i>Clientes - pagarés - previsión por incobrabilidad y mora (reg. activo)</i>	4.500	
<i>Clientes - pagarés en gestión judicial (activo)</i>		4.500

Si no existiera previsión porque en su momento no era razonable constituirla, el asiento sería:

<i>Pérdidas por incobrabilidad y mora (pérdidas)</i>	4.500	
<i>Clientes - pagarés en gestión judicial (activo)</i>		4.500

Y si no existiera previsión pero al cierre del ejercicio anterior hubiera sido razonable constituirla, el asiento sería:

AREA (resultados anteriores)	4.500
Clientes - pagarés en gestión judicial (activo)	4.500

11.7. PIGNORACIÓN

A) CONSIDERACIONES GENERALES

La entrega de títulos respaldatorios de cuentas por cobrar en garantía del cumplimiento de obligaciones (pignoración) no implica la transferencia de las ventajas y riesgos inherentes al crédito, de modo que no debe ser tratada como una baja.

Dada una operación de las denominadas de *descuento*, deben estudiarse sus cláusulas para determinar si corresponde su tratamiento como baja o como pignoración,

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La entrega de los documentos debería constar en una orden de entrega en la que conste su recepción por parte del acreedor,

Su devolución debería hacerse constar en algún documento interno, firmado por el receptor de los valores.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Las entregas de valores en garantía y sus devoluciones deben reconocerse en las fechas en que ocurran. Dado que los activos pignoralados siguen perteneciendo al ente, no hay razón alguna para modificar su medición contable.

D) REGISTRACIÓN

El control contable de los valores entregados en garantía puede hacerse con cuentas separadas de las correspondientes a los que permanecen en cartera.

Si se entregan pagarés con valor nominal \$ 2.300 en garantía de un préstamo bancario recibido del Banco Sur, debería efectuarse un asiento como éste:

<i>Clientes - pagarés entregados en garantía (activo)</i>	2.300	
<i>Clientes - pagarés (activo)</i>		2.300

Por la restitución de los valores deberá efectuarse un asiento inverso:

<i>Clientes - pagarés (activo)</i>	2.300	
<i>Clientes - pagarés entregados en garantía (activo)</i>		2.300

De este modo, la cuenta *clientes - pagarés* reflejará los importes nominales de los valores en cartera.

La reclasificación de los importes de los intereses no devengados parece innecesaria, de modo que sólo debería efectuársela si las NC requiriesen que los estados contables muestren la medición contable neta de los valores pignorados, ya sea:

- a) como un subtotal dentro del rubro que muestra las cuentas por cobrar;
- o
- b) en una nota a los estados contables.

Cuando se sabe que los valores entregados son cobrados directamente por el endosatario a la fecha de su vencimiento (que es lo normal en el caso de los cheques diferidos), deben reducirse, en tal momento, los saldos de las cuentas representativas de los valores entregados en garantía y del pasivo garantizado. Por razones prácticas, es aceptable:

- a) presumir que la cobranza directa ocurre en todos los casos; y
- b) tratar por separado los casos de devoluciones de valores, volviendo a reconocer los activos y pasivos (y, en su caso, gastos) del caso.

Supongamos que:

- a) el 28/06/01, según un informe obtenido a partir de una base de datos, se produce el vencimiento de cheques diferidos recibidos de clientes y entregados a proveedores por \$ 1.984;
- b) el 30/06/01 un proveedor devuelve uno de esos cheques (cuyo importe es \$ 427) por haber sido rechazado por el banco, junto con una nota de débito de \$ 435 (los restantes \$ 8 son gastos, que el ente acepta);

c) el 1/7/01 se devuelve el cheque al cliente, emitiéndose una nota de débito por los \$ 435 indicados.

Los asientos son:

a) por los cheques diferidos endosados vencidos el 28/06/01:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	1.984	
<i>Clientes - cheques diferidos entregados en garantía (activo)</i>		1.984

b) por la devolución efectuada por el proveedor y su nota de débito:

<i>Clientes - cheques diferidos a devolver (activo)</i>	427	
<i>Clientes - gastos a recuperar (activo)</i>	8	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		435

c) por la devolución efectuada al cliente y la emisión de la nota de débito:

<i>Clientes (activo)</i>	435	
<i>Clientes - cheques diferidos a devolver (activo)</i>		427
<i>Clientes - gastos a recuperar (activo)</i>		8

11.8. RESUMEN

Los intereses acumulados deben acreditarse a resultados y reducir el importe de la cuenta regularizadora de cuentas por cobrar que registra los no devengados. La acumulación de intereses es un proceso exponencial, así que su asignación lineal a los distintos períodos sólo sería aceptable en tanto no produjese distorsiones significativas.

Si existiesen cláusulas de actualización, sus efectos deberían reconocerse en los saldos de las cuentas del activo (la principal y la regularizadora que refleja los intereses no devengados). Aunque daría menos información a la gerencia, podría aceptarse que las actualizaciones y los intereses nominales devengados se acreditaran a la misma cuenta de resultados.

La contabilización de los préstamos en moneda extranjera y de su evolución implica el registro de las diferencias de cambio que ocasionen las modi-

ficaciones de los tipos de cambio empleados para convertir a moneda nacional las mediciones originales. La conversión de los intereses usando los tipos de cambio de los cierres de mes es aceptable porque no afecta la medición del resultado financiero total del préstamo. También consideramos aceptable el empleo de una única cuenta para todos los resultados financieros generados por este tipo de préstamos, salvo cuando existan NC que obliguen a su desagregación por concepto.

Cuando la medición de una cuenta por cobrar se hace a su VD calculado empleando una tasa de interés corriente, cualquier cambio en ésta incide sobre aquélla. En estos casos, la diferencia entre la medición resultante de considerar la nueva tasa y la que el pasivo tenía anteriormente debe reconocerse en resultados cuando la tasa cambia.

Las documentaciones de saldos deberían contabilizarse cuando se producen.

La documentación de una cuenta por cobrar preexistente debe dar lugar a la baja del importe registrado en la cuenta correspondiente y de los intereses no devengados a la fecha de la operación. El nuevo crédito debe ser reflejado en una cuenta con denominación adecuada y en su correspondiente cuenta de intereses no devengados. Si los documentos incluyesen impuestos a ser entregados al fisco, debería registrárselos en una cuenta de pasivo.

Si una refinanciación disimulase una quita, debería reconocérsela. En este caso, el VD de la cuenta por cobrar debería calcularse con una tasa de mercado. Algunas NC sólo admiten este tratamiento cuando el valor nominal del instrumento recibido es inferior al del reemplazado.

La morosidad de un deudor no obliga a su reconocimiento contable, pero debe ser tenida en cuenta al calcular el VR de las cuentas por cobrar.

Los importes cuya cobranza se encargue a terceros deben ser controlados mediante cuentas específicas, a ser:

- a) debitadas por los encargos;
- b) acreditadas por el cese de los encargos (por cobranza, abandono de la gestión u otra causa).

Las cuentas representativas de deudores morosos o en gestión deben tener submayores similares a los utilizados para las correspondientes cuentas comunes. Además, podría lograrse un mejor seguimiento de las gestiones judiciales o extrajudiciales encargadas a terceros mediante una base de datos computadorizada que contenga un registro por cada cobranza encargada.

Para computar las desvalorizaciones de los créditos en moneda debe contarse con presupuestos confiables y debidamente aprobados que indiquen las sumas que se estima cobrar (excluyendo incobrabilidades probables) y los momentos en que se espera hacerlo (considerando moras probables). Para la preparación de estos presupuestos debería considerarse toda la información interna y externa que sea relevante y que pueda obtenerse con un costo razonable.

Las desvalorizaciones por incobrabilidad y por mora deberían reconocerse cuando se calcula el VR de los créditos. Su medición debería hacerse sobre la base de los presupuestos referidos y de alguna tasa de interés corriente, pero algunas NC requieren el empleo de tasas históricas para los créditos cuya medición se efectúe por el método de costo amortizado. Es inadecuado el cálculo de *previsiones para incobrabilidad* basándose en porcentajes sobre las ventas o los saldos a cobrar.

La desvalorización se acredita a una cuenta regularizadora de activo (habitualmente denominada de *previsión*), de modo que el VR de las cuentas por cobrar o de un conjunto de ellas sea la diferencia entre el saldo de la correspondiente cuenta principal y el de la *previsión* regularizadora. La constitución de la *previsión* debe hacerse con contrapartida en una cuenta de pérdida. La *previsión* puede ser posteriormente debitada con motivo de:

- a) haberse revertido la desvalorización oportunamente considerada (en cuyo caso se acreditará el resultado del período);
- b) la baja de cuentas consideradas definitivamente incobrables.

Una cuenta por cobrar debe darse de baja de la contabilidad cuando:

- a) se pierden los correspondientes derechos contractuales;
- b) se transfiere al comprador la capacidad de obtener los beneficios económicos que pueda producir el activo (y los riesgos relacionados con la eventual insolvencia del deudor original).

Lo mismo debe hacerse cuando la cuenta se considera definitivamente incobrable.

La baja de una cuenta por cobrar debe ocasionar un crédito en la cuenta que lo representa y —si ocurre antes de su vencimiento— un débito a la correspondiente cuenta de intereses no devengados. El activo recibido debe registrarse en la cuenta que corresponda. Cualquier resultado ocasionado por la baja debe imputarse a una cuenta específica; esto debería ocurrir cuando:

- a) como contrapartida se obtiene un activo cuyo VC difiere de la medición contable del crédito a la fecha de su baja; o
- b) el crédito se cancela por condonación, prescripción o incobrabilidad definitiva (en la medida en que la pérdida no haya sido ya reconocida mediante la constitución de una *previsión*, en cuyo caso debe cargársela).

La entrega de títulos respaldatorios de cuentas por cobrar en garantía del cumplimiento de obligaciones (pignoración) no implica la transferencia de las ventajas y riesgos inherentes al crédito, de modo que no debe ser tratada como una baja.

Dada una operación de las denominadas de *descuento*, deben estudiarse sus cláusulas para determinar si corresponde su tratamiento como baja o como pignoración.

11.9. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Los intereses deben reconocerse en resultados a medida que se devengan.
 - b) Cuando la medición de una cuenta por cobrar se hace a su VD calculado empleando una tasa de interés corriente, cualquier cambio en ésta incide sobre aquélla.
 - c) Para analizar separadamente la rentabilidad del activo y el costo del pasivo habría que tener una cuenta para las *ganancias de cambio* y otra para las *pérdidas de cambio*.
 - d) Desde hace varias décadas, es usual la constitución de provisiones por pérdidas ocasionadas por la mora y la incobrabilidad de los deudores.
 - e) No es imprescindible que cada vez que se detecta que un deudor es moroso su saldo se transfiera a una cuenta separada.
 - f) Los intereses pagados a un factor por anticipar el monto de las facturas a cobrar constituyen resultados del período en que se devengaron las ventas facturadas.
 - g) Toda baja de cuentas incobrables genera un cargo a resultados.
2. Enuncie los principales tipos de resultados financieros generados por las cuentas por cobrar.
3. Indique qué tratamiento debería darse al IVA cargado a un cliente sobre los intereses incluidos en un pagaré firmado por él.
4. Indique sobre qué bases debería calcularse el VR de las cuentas por cobrar.
5. Indique cómo incide un contrato de *factoring* en la constitución de una *provisión por el riesgo de incobrabilidad y mora*.
6. Una empresa muy bien organizada realiza las siguientes operaciones:
 - a) Su cliente Díaz S.A. documenta una factura de \$ 1.000 mediante la entrega de un pagaré de \$ 1.093 a tres meses de plazo. Los \$ 93 de diferencia corresponden a intereses calculados a la tasa efectiva mensual del 3 %. Se emite un recibo por el monto total del documento.
 - b) Se prepara y remite la nota de débito por los intereses referidos en el punto anterior.
 - c) Dos meses después el documento es vendido al Banco del Sol. Por esta razón, se prepara una orden de entrega para dar salida al documento, junto con un formulario del cual se obtiene una copia conformada por dicha entidad.

d) Inmediatamente, el banco emite (y acredita en la cuenta corriente) una nota de crédito por \$ 1.021, correspondientes al importe del documento descontado (\$ 1.093) menos los intereses correspondientes al período de financiación bancaria (\$ 1.051), calculados a la tasa mensual efectiva del 4 %.

e) Al vencimiento, Díaz no paga los \$ 1.093 al Banco del Sol y éste le inicia un juicio.

Contabilice las operaciones indicadas, que no están afectadas por el IVA, así como los intereses imputables a cada período, aplicando el *método del costo amortizado*.

7. Considere el mismo caso del planteo anterior, con estas variantes:

a) la operación efectuada con el banco no implica que esta entidad asuma los riesgos de incobrabilidad y mora;

b) al vencimiento, Díaz no paga el documento y el banco da aviso al ente, que retira el documento y recibe una nota de débito en cuenta corriente por los \$ 1.093.

Contabilice las operaciones indicadas.

8. Prepare los asientos correspondientes a los siguientes hechos:

a) El 30/11/00, dadas las dificultades que se venían produciendo para el cobro de los saldos adeudados por Mazza S. A. (\$ 900) y Rope S. A. (\$ 500), su gestión es encargada al abogado Jorge Mardini.

b) El 31/12/00 se considera que la cobranza de las dos cuentas mencionadas es improbable, de modo que al prepararse los estados contables a esa fecha se resuelve constituir una previsión por la correspondiente pérdida.

c) El 10/04/01, Mardini aconseja dar de baja la cuenta de Rope, criterio que es compartido por el gerente administrativo, que remite a la contaduría un memorando interno para que se efectúen los ajustes contables que corresponda.

d) El 20/05/01, el mismo estudio informa que debido a la recuperación económica de Mazza ha podido cobrar (sin intereses) el saldo de \$ 900. Simultáneamente remite una factura por honorarios relacionados con el cobro por \$ 225.

11.10. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Correcto.

b) Correcto.

c) Incorrecto. Lo que hay que tener es (por lo menos) una cuenta para las *diferencias de cambio* generadas por los activos y otra para las generadas por los pasivos.

- d) Incorrecto. Recién en los últimos años se comenzó a considerar la morosidad en el cálculo de las provisiones.
- e) Correcto.
- f) Incorrecto. Deben imputarse en función del período de financiamiento.
- g) Incorrecto. Puede haber casos en los que la incobrabilidad haya dado lugar a la constitución previa de una previsión.
2. Intereses, actualizaciones monetarias, diferencias de cambio, efectos de los cambios de tasa y pérdidas por mora e incobrabilidad.
3. Es un importe que debe ser entregado al fisco, así que debe registrarse en una cuenta de pasivo.
4. Deberían considerarse las sumas y momentos de los futuros flujos de fondos, descontadas con una tasa de interés que en nuestra opinión debería ser la corriente. Sin embargo, hay NC que requieren el empleo de tasas históricas para el cálculo de los VR de las cuentas por cobrar cuya medición contable primaria se hace con el método del costo amortizado.
5. La existencia de un contrato de *factoring* haría innecesaria la constitución de una *previsión para cuentas de dudoso cobro* en lo que a las facturas vendidas se refiere, ya que el fracaso en la cobranza completa y en término no afectaría al vendedor.
6. La medición contable del documento endosado hasta el momento de la baja debe ser:

A la fecha de su recepción	1.000
Intereses - 3 %	30
Al final del primer mes	1.030
Intereses - 3 %	31
Al final del segundo mes	1.061
Resultado de la venta (por diferencia)	-10
Importe obtenido por la venta	<u>1.051</u>

La venta dio pérdida porque por los intereses por el descuento son del 4 % mensual mientras que al cliente se le cargó el 3 % mensual.

Los asientos son:

a) por la recepción del documento:

<i>Clientes - pagarés (activo)</i>	1.093
<i>Clientes (activo)</i>	1.093

b) por el total de intereses debitados:

<i>Clientes - (activo)</i>	93	
<i>Clientes - pagarés - intereses no devengados (activo)</i>		93

c) por los intereses del primer mes:

<i>Clientes - pagarés - intereses no devengados (activo)</i>	30	
<i>Intereses por financiación a clientes (ingresos)</i>		30

d) por los intereses del segundo mes:

<i>Clientes - pagarés - intereses no devengados (activo)</i>	31	
<i>Intereses por financiación a clientes (ingresos)</i>		31

e) por la presentación de los documentos al banco:

<i>Documentos entregados a bancos (activo)</i>	1.093	
<i>Clientes - pagarés (activo)</i>		1.093

f) por la nota de crédito bancaria:

<i>Banco del Sol (activo)</i>	1.051	
<i>Documentos entregados a bancos (activo)</i>		1.093
<i>Clientes - pagarés - intereses no devengados (activo)</i>	32	
<i>Resultado por venta de pagarés (ganancia o pérdida)</i>	10	

Dado que el banco asume los riesgos de incobrabilidad y mora, la situación planteada al vencimiento del documento no afecta al ente.

7. En este caso, los asientos e) y f) de la solución propuesta al planteo anterior deben reemplazarse por los siguientes:

e) por la presentación de los documentos al banco:

<i>Cientes - pagarés entregados en garantía (activo)</i>	1.093	
<i>Cientes - pagarés (activo)</i>		1.093

f) por la nota de crédito bancaria:

<i>Banco del Sol (activo)</i>	1.051	
<i>Préstamos bancarios (pasivo)</i>		1.093
<i>Préstamos bancarios - intereses no devengados (reg. Pasivo)</i>	42	

g) por los intereses del tercer mes sobre la cuenta por cobrar

<i>Cientes - pagarés - intereses no devengados (activo)</i>	32	
<i>Intereses por financiación a clientes (ingresos)</i>		32

h) por los intereses del tercer mes sobre el préstamo bancario:

<i>Intereses sobre préstamos bancarios (gastos)</i>	42	
<i>Préstamos bancarios - intereses no devengados (reg. Pasivo)</i>		42

i) por el retiro del documento previamente entregado al banco:

<i>Cientes - pagarés (activo)</i>	1.093	
<i>Cientes - pagarés entregados en garantía (activo)</i>		1.093

j) por la nota de débito del banco:

<i>Préstamos bancarios (pasivo)</i>	1.093	
<i>Banco del Sol (activo)</i>		1.093

8. Los asientos correspondientes son:

a) el 30/11/00:

<i>Clientes - deudores en gestión (activo)</i>	1.400	
<i>Clientes (activo)</i>		1.400

b) el 31/12/00:

<i>Pérdidas por mora e incobrabilidad de clientes (pérdidas)</i>	1.400	
<i>Clientes - deudores en gestión - previsión para pérdidas por incobrabilidad y mora (reg. activo)</i>		1.400

c) el 10/04/01:

<i>Clientes - deudores en gestión - previsión para pérdidas por incobrabilidad y mora (reg. activo)</i>	500	
<i>Clientes - deudores en gestión (activo)</i>		500

d) el 20/05/01:

<i>Deudores varios (activo)</i>	675	
<i>Gastos de cobranza (gastos)</i>	225	
<i>Clientes - deudores en gestión (activo)</i>		900

<i>Clientes - deudores en gestión - previsión para pérdidas por incobrabilidad y mora (reg. activo)</i>	900	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----	--

*Pérdidas por mora e incobrabilidad de
clientes (pérdidas)*

900

Si durante el ejercicio 2001 la cuenta acreditada en el último asiento no tuviera débitos superiores a \$ 900, no sería de pérdida sino de ganancia.

CAPÍTULO 12

MOVIMIENTOS DE FONDOS

12.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a la registración contable de:

- a) las cobranzas (§ 12,2);
- b) los depósitos en cuentas corrientes bancarias (§ 12,3);
- c) el rechazo, por los bancos, de cheques previamente depositados (§ 12,4);
- d) el endoso de cheques en cartera (§ 12,5)
- e) la entrega de valores al cobro (§ 12,6);
- f) los pagos efectuados mediante la entrega de efectivo o de cheques propios (§ 12,7);
- g) las transferencias de fondos entre cuentas bancarias (§ 12,8);
- h) las colocaciones temporarias de fondos y los resultados que ellas producen (§ 12,9);
- i) los débitos y créditos bancarios diversos (§ 12,10);
- j) las autorizaciones para girar en descubierto (§ 12,11).

Todas estas transacciones afectan los *fondos*, entendiendo por tales a la suma de:

- a) las *disponibilidades* (efectivo en el ente o en bancos);
- b) las *colocaciones temporarias* (las que se espera convertir en efectivo dentro de los doce meses siguientes).

Para la preparación de este capítulo aplicamos los criterios expuestos en el §6,8.

12.2. COBRANZAS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

En esta sección nos referimos a las entradas de dinero o de cheques de depósito inmediato, que generalmente se producen cuando un deudor can-

cela un pasivo suyo con el ente, cosa distinta a la recepción de instrumentos financieros de deuda (pagarés, cheques diferidos y otros) que documentan cuentas por cobrar sin hacerlas desaparecer.



Nos referimos a tales documentaciones en el § 11,3.

También se reciben efectivo y cheques con otros motivos, como la cobranza de ventas al contado y las recepciones de préstamos o de anticipos sobre ventas.

Los importes cobrados pueden estar afectados por *descuentos de caja* concedidos, que de hecho reducen los intereses implícitos contenidos en las facturas cuando los *precios* expuestos en ellas no son los de contado. El otorgamiento de estos descuentos puede generar un crédito fiscal que disminuya el IVA a pagar.

Es recomendable que los valores provenientes de las cobranzas se depositen en cuentas bancarias, pues esto impide que se los utilice para efectuar pagos, fortaleciendo los controles internos. Sin embargo, nada impide que un ente utilice fondos provenientes de las cobranzas para efectuar pagos.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Las cobranzas suelen estar respaldadas por los duplicados de los recibos preparados con motivo de ellas.

Hay excepciones:

- a) cuando se vende al contado, las boletas o los *tiques* emitidos suelen respaldar tanto la venta como su cobranza;
- b) en los casos de cobranzas efectuadas mediante bancos o empresas emisoras de tarjetas de crédito, la documentación respaldatoria puede estar constituida por las correspondientes notas de crédito y por los detalles que dichas entidades proporcionen.

Con el avance permanente de la informática y de la Internet pueden aparecer nuevas formas de pagos basadas en instrucciones dadas a computadoras, disminuyendo el porcentaje de casos en que se emiten recibos "formales".

Antes de contabilizar los duplicados de recibos y de boletas de venta al contado arribados a la *contaduría*, ésta debería controlar la secuencia numérica de dichos comprobantes, sea que estén prenumerados o que su numeración le haya sido asignada por un programa de computación.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Las cobranzas deberían ser contabilizadas cuando ocurren.

Su medición no ofrece problemas porque se trata de dinero o de valores de depósito inmediato que puede computarse por su valor nominal. No valdría la pena calcular los VD de cheques que se acreditarán uno o dos días hábiles después.

Las entradas de moneda extranjera o de valores expresados en ella deberían convertirse a la moneda en que se expresan los informes contables empleando el tipo de cambio de la fecha de la cobranza.

D) REGISTRACIÓN

Para contabilizar una cobranza deben considerarse:

- a) el importe recibido, que incrementa las disponibilidades;
- b) si las normas internas obligan al depósito de toda cobranza, en cuyo caso debería emplearse una cuenta como *cobranzas a depositar*;
- c) los conceptos a que corresponda la cobranza y las deducciones que puedan haber incidido sobre el importe cobrado.

Cuando se cobra un crédito, su importe debe descargarse de la cuenta de activo que lo representa.

Si se recibe efectivo por la cancelación de una factura de \$ 1.500 (en la que el precio facturado corresponde a un plazo de treinta días) contra la que se aplica una nota de crédito de \$ 30 por su cobro anticipado, el asiento deberá ser de este tenor:

- a) si todas las cobranzas se depositan:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	1.470	
<i>Clientes (activo)</i>		1.470

- b) si el efectivo se utiliza para realizar pagos:

<i>Efectivo (activo)</i>	1.470	
<i>Clientes (activo)</i>		1.470

Los descuentos por pronto pago deben motivar la emisión de la correspondiente nota de crédito y deberían cancelar los intereses no devengados a la fecha de la cobranza.

En el caso precedente, la nota de crédito deducida debería haberse contabilizado (si no hubiera IVA) de una manera como ésta:

<i>Cientes - intereses no devengados (activo)</i>	30	
<i>Cientes (activo)</i>		30

Si existieran comisiones por cobranzas o gastos, no documentadas por separado, debería imputárselas a resultados.

Supongamos que:

- por intermedio del Banco Plaza se cobra una letra de cambio de € 1.000 firmada por un cliente del exterior;
- el tipo de cambio a la fecha de la cobranza es de \$ 0,85 por euro;
- el banco acredita en cuenta corriente \$ 820, ya que deduce \$ 30 por gastos y comisiones.

El asiento será de este tipo:

<i>Banco Plaza (activo)</i>	820	
<i>Gastos de cobranza (gastos)</i>	30	
<i>Cientes - letras en dólares (activo)</i>		850

Separadamente se registrará cualquier diferencia de cambio sobre la cuenta por cobrar en dólares.



Sobre la registración de las ventas al contado, ver el § 10,2,d)3).

12,3. DEPÓSITOS EN CUENTAS BANCARIAS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

El depósito de efectivo o cheques es una operación permutativa, ya que implica el cambio de un activo por otro de igual valor. Los cheques depositados pueden provenir de las cobranzas o de la cartera de cheques diferidos.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La realización de un depósito en cuenta corriente suele dar lugar a la obtención de alguno de estos comprobantes:

- a) un recibo emitido por el banco (por lo general, simultáneamente con su contabilización).
- b) una boleta de depósito intervenida por dicha entidad financiera;
- c) un comprobante emitido por una máquina receptora de depósitos.

En cualquier caso, conviene preparar un detalle de los valores depositados, que como mínimo indique el banco girado, el número de cheque y su importe.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los depósitos deben contabilizarse en la fecha en que se los efectúa.

Su medición surge de la suma de los valores depositados. Si ella estuviere en otra moneda debería convertírsela a moneda nacional de acuerdo con un tipo de cambio corriente.

D) REGISTRACIÓN

Para registrar los depósitos deben debitarse cuentas representativas de los saldos en bancos, cuyas denominaciones las identifiquen claramente.

Por ejemplo:

- *Banco Nación - cuenta corriente 4.302/6*
- *Banco Municipal - cuenta corriente 5.287/4*
- *Banco Municipal - cuenta corriente 6.154/8*
- *Banco Nación - caja de ahorro*

Pueden establecerse convenciones como éstas:

- a) si no se identifica el tipo de cuenta, es una cuenta corriente;
- b) si no hay más de una cuenta corriente abierta en un banco, no mencionar su número. Aplicando estas convenciones al caso, la primera cuenta se denominaría simplemente:
- *Banco Nación*

No es práctico tener una única cuenta de mayor *bancos* y un submayor para las cuentas individuales.

Las cuentas a acreditar son las usadas para controlar los valores depositados.

Por ejemplo:

- *Efectivo*
- *Cobranzas a depositar*

- *Clientes - cheques diferidos*
- *Deudores varios - cheques diferidos*

Algunos depósitos en cheques son acreditados por el banco uno o más días después de la fecha en que se los efectúa, situación que debe ser considerada para el manejo diario de las finanzas. En consecuencia, el sistema de información del ente debería ser diseñado para proporcionar, además de los asientos contables, información referida a los importes depositados pero no acreditados, clasificados por fecha de acreditación esperada.

Si la información recién referida no surgiera de informes especiales, podría procesársela mediante el empleo de cuentas de mayor separadas para cada plazo de acreditación. En este caso:

- los depósitos diarios se clasificarían por plazo de acreditación y se cargarían a las cuentas correspondientes;
- diariamente deberían hacerse asientos por la aproximación o llegada del momento de acreditación de los valores.

Supongamos que el jueves 21/06/01 se depositan en el Banco Constitución \$ 120 en efectivo, \$ 2.000 en cheques contra el mismo banco (que éste acredita de inmediato) y \$ 3.000 en cheques contra otros bancos, a ser acreditados dos días hábiles ("48 horas") después, provenientes de las cobranzas. El asiento sería de este tipo:

<i>Banco Constitución (activo)</i>	2.120	
<i>Banco Constitución - 48 horas (activo)</i>	3.000	
<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>		5.120

Si al día siguiente se depositan \$ 1.500 en cheques a ser acreditados al día hábil siguiente ("24 horas"), el asiento será:

<i>Banco Constitución - 24 horas (activo)</i>	1.500	
<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>		1.500

Ese mismo día se registra un avance de 24 horas hábiles que acerca el plazo de acreditación del depósito "de 48 horas" efectuado el día anterior. Asiento:

<i>Banco Constitución - 24 horas (activo)</i>	3.000	
<i>Banco Constitución - 48 horas (activo)</i>		3.000

El lunes 25/06/01 debería contabilizarse el hecho de que los valores pendientes de acreditación deberían ser incorporados por el banco al saldo disponible. Asiento:

<i>Banco Constitución (activo)</i>	3.000
<i>Banco Constitución (activo)</i>	1.500
<i>Banco Constitución - 24 horas (activo)</i>	4.500

Es conveniente que cada comprobante sea asentado individualmente (sin agruparlos) porque esto facilita el posterior cotejo entre los registros contables y el estado de cuenta bancario, donde también deberían aparecer en forma individual.

En el último asiento, utilizamos un renglón para el depósito de \$ 3.000 del 21/06/01 y otro para el depósito de \$ 1.500 del 22/06/01.

12.4. RECHAZOS DE CHEQUES DEPOSITADOS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Un cheque depositado en una cuenta corriente podría ser rechazado por el banco girado por razones como éstas:

- a) la cuenta corriente del librador fue cerrada con anterioridad;
- b) el saldo de dicha cuenta (más el descubierto autorizado, si lo hubiere) es inferior al importe del cheque;
- c) la firma del cheque no está autorizada o difiere de la registrada por el banco;
- d) el cheque tiene defectos formales.

En estos casos renace el crédito que se tenía contra quien entregó el valor, ya que éste no sirvió como medio de pago.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

El rechazo de un cheque depositado está respaldado por la nota de débito del banco donde se lo depositó, que informa:

- a) los datos básicos del cheque rechazado;
- b) los gastos cargados al ente con motivo del hecho.

La devolución del cheque a quien lo entregó al ente se acompaña con una nota de débito por su importe y por los gastos que se le carguen. Salvo que su contabilización se produzca concomitantemente con su emisión, esta nota de débito debe integrar el lote de las sujetas al control de secuencia numérica que debería efectuar la *contaduría*.

Además, debe obtenerse un recibo del cheque entregado, que podría constar en una copia de la nota de débito.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los hechos arriba indicados deben registrarse cuando se producen y por el importe de los cheques rechazados. Simultáneamente deben reconocerse los gastos que el ente no vaya a recuperar de quienes le entregaron los valores.

D) REGISTRACIÓN

Para controlar adecuadamente los cheques rechazados conviene emplear una cuenta específica de activo a ser:

- a) cargada por los cheques rechazados por los bancos;
- b) acreditada por su devolución al cliente.

El saldo de esta cuenta debería corresponder —en todo momento— a los cheques rechazados por los bancos que están pendientes de devolución a los deudores.

Los gastos cargados por los bancos deberían cargarse a una cuenta:

- a) de resultados, en caso de ser absorbidos por el ente;
- b) al activo, si se planease su débito al cliente, salvo cuando el importe a debitar sea distinto del cargado por el banco, en cuyo caso convendría:
 - 1) emplear una cuenta para los débitos recibidos y otra para los efectuados;
 - 2) comparar periódicamente los saldos de ambas para determinar el grado de recupero de los gastos soportados.

Ejemplo 1

Supongamos que:

- a) el Banco Popular debita \$ 510, correspondientes al importe de un cheque rechazado que previamente había acreditado en la cuenta corriente de la empresa (\$ 500) y a \$ 10 de gastos;
- b) la empresa debita los \$ 510 al cliente que había entregado el valor.

Los asientos podrían ser de este tenor:

<i>Cheques rechazados (activo)</i>	500	
<i>Cientes - gastos a debitar (activo)</i>	10	
<i>Banco Popular (activo)</i>		510
<hr/>		
<i>Cientes (activo)</i>	510	
<i>Cientes - gastos a debitar (activo)</i>		10
<i>Cheques rechazados (activo)</i>		500
<hr/>		

Ejemplo 2

Los supuestos son los del ejemplo anterior, excepto porque la empresa sigue la política de efectuar a los clientes un cargo fijo de \$ 5, de modo que la nota de débito emitida es de \$ 505.

Asientos:

<i>Cheques rechazados (activo)</i>	500	
<i>Gastos por cheques rechazados (gastos)</i>	10	
<i>Banco Popular (activo)</i>		510
<hr/>		
<i>Cientes (activo)</i>	505	
<i>Recupero gastos por cheques rechazados (reg. gastos)</i>		5
<i>Cheques rechazados (activo)</i>		500
<hr/>		

Ejemplo 3

Los supuestos son los del ejemplo anterior, excepto porque la empresa sigue la política de absorber los gastos debitados por los bancos, de modo que la nota de débito emitida es de \$ 500.

En el caso, el último asiento se reemplaza por éste:

<i>Cientes (activo)</i>	500	
<i>Cheques rechazados (activo)</i>		500
<hr/>		

12.5. ENDOSO DE CHEQUES EN CARTERA

El endoso de cheques comunes en pago de una deuda no libera totalmente al endosante cuando las leyes le obligan a responder ante el endosatario en caso de falta justificada de pago por parte del banco girado. Por otra parte, es habitual que quien deposita un cheque que es rechazado por el banco girado lo devuelva a la persona física o jurídica que se lo entregó, sin buscar al firmante.

Por lo expuesto, lo estrictamente correcto sería no dar de baja la deuda hasta que se sepa que el cheque endosado fue pagado, pero como este hecho debería producirse inmediatamente, resulta más práctico:

- a) empleando la correspondiente orden de pago como documentación respaldatoria, contabilizar la entrega del cheque endosado cuando ocurre, disminuyendo los saldos de los valores a depositar y de la deuda cuyo pago motiva el endoso;
- b) en el caso de que el cheque sea devuelto, y sobre la base de la nota de débito del endosatario, volver a reconocer el pasivo que se esperaba cancelar y a registrar la suma a cobrar al ente del cual se recibió el valor.

Supongamos que:

- a) los cheques recibidos para su depósito inmediato se cargan a la cuenta de *cobranzas a depositar*;
- b) el 14/06/01 se endosa un cheque de depósito inmediato de \$ 568 que fue recibido de un cliente y se lo entrega a un proveedor en cancelación de una factura;
- c) el 16/06/01, debido a su rechazo por parte del banco girado, el proveedor entrega una nota de débito por \$ 580, que incluyen el importe del cheque y \$ 12 de gastos;
- d) el mismo día, se entregan al cliente el cheque y una nota de débito similar a la recibida del proveedor.

Los asientos a efectuar son de este tenor:

- a) por el endoso y la entrega del cheque:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	568	
<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>		568

- b) por la devolución del cheque efectuada por el proveedor y la nota de débito recibida:

<i>Clientes - cheques a devolver (activo)</i>	568
-----------------------------------------------	-----

<i>Cientes - gastos a debitar (activo)</i>	12	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		580
<hr/>		
c) por la devolución del cheque efectuada al cliente y la emisión de la correspondiente nota de débito:		
<hr/>		
<i>Cientes</i>	580	
<i>Cientes - cheques a devolver (activo)</i>		568
<i>Cientes - gastos a debitar (activo)</i>		12
<hr/>		

En consonancia con los criterios expuestos en el § 11,6, el endoso de cheques diferidos debe contabilizarse como una venta si:

a) se transfieren al endosatario:

- 1) la capacidad de obtener los beneficios económicos que pueda producir el activo;
- 2) los riesgos inherentes a la eventual insolvencia del firmante y los anteriores endosantes;

b) el endosante pierde los derechos contractuales inherentes a la calidad de acreedor;

c) no existen opciones de recompra que hagan probable el recupero de la capacidad de obtener los beneficios económicos que pueda producir el activo.

De no darse estas condiciones, la operación debería ser tratada como una entrega de documentos en garantía.



Nos remitimos, por lo tanto, a lo expuesto en el § 11,7.

12,6. ENTREGA DE VALORES AL COBRO

A) CONSIDERACIONES GENERALES

A veces se reciben cheques que no pueden depositarse pero sí entregarse a un banco para que se encargue de su cobranza y acredite el correspondiente importe (neto de comisiones y gastos) en la cuenta corriente del ente. Es conveniente que los valores que se encuentren en la situación indicada sean controlados mediante una o más cuentas específicas.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Cuando se entregan valores al cobro se obtiene algún recibo o planilla conformada por el banco receptor. En dicho elemento o en otro deberían listarse los valores entregados, indicando para cada uno el banco girado, el número de cheque y su importe.

La acreditación de la suma cobrada en la cuenta corriente es comunicada mediante una nota de crédito bancaria que indica el importe del valor (o valores), la comisión del banco y el neto acreditado.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Tanto la entrega como la posterior acreditación deberían reconocerse en las fechas en que ocurren y medirse por el importe nominal de los valores del caso.

Los gastos de cobranza se reconocen junto con la acreditación de los valores, que es cuando concluye el servicio prestado por el banco.

D) REGISTRACIÓN

Para el control contable de los *valores al cobro* debería utilizarse una cuenta específica a ser debitada por los importes de los cheques entregados a los bancos y acreditada por los liquidados. Si los detalles no pudieran controlarse mediante una base de datos, convendría emplear una cuenta por cada banco.

Los gastos de cobranza deben cargarse a una cuenta:

- a) de resultados, en caso de ser absorbidos por el ente;
- b) al activo, si se planease debitarlos al cliente.

Supongamos que:

- a) el 12/06/01 se entrega al Banco Eleven un cheque de \$ 400 para que requiera su cobro;
- b) la entrada de dicho valor se había contabilizado con débito a *cobranzas a depositar*;
- c) el 16/06/01 el Banco acredita \$ 384 por la cobranza indicada, siendo dicho importe neto de comisiones y gastos por \$ 16.

Los asientos a formular son como los siguientes:

Valores al cobro (activo)

400

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	400
---------------------------------------	-----

<i>Banco Eleven (activo)</i>	384
------------------------------	-----

<i>Gastos de cobranza (gastos)</i>	16
------------------------------------	----

<i>Valores al cobro (activo)</i>	400
----------------------------------	-----

Si la empresa siguiera la política de cargar este tipo de comisiones bancarias a sus clientes, el segundo asiento podría reemplazarse por éste:

<i>Banco Eleven (activo)</i>	384
------------------------------	-----

<i>Clientes - notas de débito a emitir (activo)</i>	16
-----------------------------------------------------	----

<i>Valores al cobro (activo)</i>	400
----------------------------------	-----

Bajo el mismo supuesto, la posterior emisión de la nota de débito motivaría este asiento.

<i>Clientes (activo)</i>	16
--------------------------	----

<i>Clientes - notas de débito a emitir (activo)</i>	16
-----------------------------------------------------	----

E) BASE DE DATOS DE VALORES AL COBRO

La base de datos de cheques entregados al cobro debería contener campos para volcar la información referida a:

- a) los bancos a cargo de la gestión;
- b) los clientes que entregaron los valores;
- c) los detalles de cada cheque (banco girado, número, importe, fechas de entrega al banco y de acreditación).

12.7. PAGOS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

La mayoría de los pagos (salidas de dinero o cheques) cancelan deudas asumidas con anterioridad (por compras a crédito, préstamos recibidos, impuestos, cargas sociales, etcétera) o concomitantemente (por compras al con-

tado). A veces, implican el aprovechamiento de *descuentos por pago anticipado* que en sustancia son intereses que estaban incluidos en el importe del pasivo registrado.

Existen, por supuesto, otros motivos, como la realización de préstamos, de adelantos a proveedores o de anticipos sobre obligaciones impositivas.

Puede ocurrir que, en virtud de disposiciones legales, una parte de la suma a pagar deba ser retenida y entregada al fisco.

En la Argentina, por ejemplo, hay diversos regímenes de retenciones del impuesto a las ganancias.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Los pagos se respaldan:

- a) con órdenes de pago debidamente autorizadas;
- b) cuando cancelan pasivos, con la misma documentación que se utilizó para contabilizarlos;
- c) en otros casos, con documentación que justifique la salida de efectivo o fondos;
- d) cuando se hacen mediante depósito bancario, con recibos emitidos (o con boletas intervenidas) por la entidad financiera del caso;
- e) cuando se hacen mediante transferencias electrónicas, con comprobantes emitidos por los correspondientes cajeros electrónicos o a través de la Internet u otra red;
- f) con recibos firmados por los receptores de los valores, salvo cuando se los considera innecesarios por haberse entregado cheques *no a la orden* o para su depósito exclusivo en las cuentas a cuya orden han sido extendidos.

Cuando la contabilización de los pagos no se produce automáticamente con la emisión de las órdenes de pago, la secuencia numérica de éstas debería ser verificada por la contaduría.

Como señalamos en el § 8,2,b), algunos entes agrupan los documentos correspondientes a cada compra en un *voucher* (o *póliza*) que luego emplean como *orden de pago*. En este caso, los *vouchers* no arriban a la contaduría en orden numérico, por lo que conviene efectuar comprobaciones periódicas de que las pólizas cuyo pago no se ha registrado sean efectivamente las pendientes de cancelación.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los pagos deben contabilizarse cuando se efectúan y por el importe nominal correspondiente a los valores entregados.

D) REGISTRACIÓN

La realización de un pago en efectivo o en cheque debe motivar la reducción de los saldos de las cuentas de activo que representan los valores entregados.

Por ejemplo:

- *Efectivo*
- *Fondo fijo*
- *Banco X*

Las cancelaciones o reducciones de pasivos deben cargarse a las cuentas que los representan.

Si con un cheque de \$ 400 contra el Banco Gorlero se abonase un pagaré oportunamente entregado a un proveedor, el asiento sería de este tenor:

<i>Proveedores - pagarés (pasiva)</i>	400	
<i>Banco Gorlero (activo)</i>		400

En caso de aprovecharse *descuentos por pago anticipado*:

- a) debe rebajarse, en la medida correspondiente, el saldo de la cuenta de *intereses no devengados*;
- b) debe reconocerse el efecto de tales descuentos sobre el IVA.

Supongamos que:

- a) el 30/06/01 se compran materias primas por las que el vendedor factura la suma a pagar a 30 días (\$ 1.000) más el 10 % de IVA (\$ 100), ofreciendo un descuento del 3 % por pago al contado;
- b) la factura es pagada de inmediato con un cheque contra el Banco Maldonado, aprovechándose el descuento ofrecido, de modo que el pago es por \$ 1.067;
- c) el proveedor entrega una nota de crédito por el descuento (\$ 30) más el 10 % de IVA (\$ 3).

Los asientos son:

- a) por la factura:

<i>Materias primas (activo)</i>	970	
<i>IVA crédito fiscal (rég. pasivo)</i>		100

<i>Proveedores (pasivo)</i>	1.100	
<i>Proveedores - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	30	
<hr/>		
b) por el pago:		
<i>Proveedores (pasivo)</i>	1.067	
<i>Banco Maldonado (activo)</i>		1.067
<hr/>		
c) por la nota de crédito:		
<i>Proveedores (pasivo)</i>	33	
<i>Proveedores - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		30
<i>IVA crédito fiscal (reg. pasivo)</i>		3
<hr/>		

Si la recepción de una nota de crédito por descuentos por pago anticipado no fuera inmediata, podría registrarse su importe en una cuenta específica a ser:

- a) debitada para reconocer el descuento en la fecha correspondiente;
- b) acreditada cuando se reciba la nota de crédito.

En el ejemplo precedente, el tercer asiento se desdoblaría así:		
a) para reconocer el descuento:		
<i>Proveedores - notas de crédito a recibir (reg. pasivo)</i>	33	
<i>Proveedores - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		30
<i>IVA crédito fiscal no instrumentado (reg. pasivo)</i>		3
<hr/>		
b) por la recepción de la nota de crédito:		
<i>Proveedores - (pasivo)</i>	33	
<i>Proveedores - notas de crédito a recibir (reg. pasivo)</i>		33

<i>IVA crédito fiscal no instrumentado (reg. pasivo)</i>	3	
<i>IVA crédito fiscal (reg. pasivo)</i>		3

Los pagos que originen activos deben imputarse a las cuentas que los representen.

Supongamos que con un cheque de \$ 500 contra el Banco Regional se efectúa un préstamo a un empleado. Asiento:

<i>Préstamos a empleados (activo)</i>	500	
<i>Banco Regional (activo)</i>		500

Los gastos o comisiones ocasionados por los pagos deberían cargarse a cuentas de gastos.

Supongamos que se paga una letra de cambio a un proveedor del exterior por intermedio del Banco Europeo, que debita \$ 2.850 por el pago (€ 3.000 a \$ 0,95 por euro) y \$ 100 de gastos y comisiones. El asiento puede ser de este tenor:

<i>Proveedores - letras de cambio en euros (pasivo)</i>	2.850	
<i>Gastos de administración - gastos y comisiones bancarias (gastos)</i>	100	
<i>Banco Europeo (activo)</i>		2.950

Por separado debieron contabilizarse las diferencias de cambio ocasionadas por el pasivo en euros, hasta la fecha de su cancelación.

Si se efectuaren retenciones impositivas debería acreditarse la correspondiente cuenta de pasivo.

Con un cheque contra el Banco Canelones por \$ 1.560 se paga una factura por honorarios profesionales de \$ 1.600, reteniéndose \$ 40 en concepto de impuesto a las ganancias. El asiento sería de este tenor:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	1.600	
<i>Banco Canelones (activo)</i>		1.560

Impuesto a las ganancias retenido a terceros (pasivo)

40

Las creaciones, reposiciones e incrementos de fondos fijos deben cargarse a sus cuentas.



Ver el § 8,2,d)3).

12.8. TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS BANCARIAS

Puede ocurrir que por razones de manejo financiero un ente deba transferir fondos entre cuentas bancarias, abiertas en la misma entidad o en dos de ellas.

Cuando la operación implica la emisión de un cheque contra una cuenta y su depósito en la otra, conviene contabilizar ambas operaciones por separado sobre la base de su respectiva documentación respaldatoria, utilizando una cuenta de movimiento que debe quedar saldada una vez registrados ambos pasos.

Ejemplo: se libra un cheque de \$ 650 contra el Banco Pinamar y se lo deposita en el Banco Cariló. Asientos:

a) por la emisión del cheque, sobre la base de la orden de pago:

<i>Transferencias bancarias (movimiento)</i>	650	
<i>Banco Pinamar (activo)</i>		650

b) por el depósito, sobre la base del correspondiente recibo o boleta:

<i>Banco Cariló (activo)</i>	650	
<i>Transferencias bancarias (movimiento)</i>		650

Las transferencias entre cuentas abiertas en un mismo banco suelen hacerse mediante simples instrucciones dadas a la entidad financiera, sea por escrito, telefónicamente o comunicándose con su computador a través de una máquina de autoservicio o de la Internet.

La correspondiente documentación respaldatoria puede incluir copias de las notas presentadas, tiques emitidos por las máquinas o copias de la pantalla de confirmación de la transferencia. Si no hubiera otro elemento, la contabilización podría hacerse sobre la base de las anotaciones de las transferencias que figuren en los estados de cuenta emitidos por el banco, que con la tecnología actual suelen estar disponibles de inmediato.

En estos casos, el comprobante de la transferencia es único, de modo que no es necesario emplear una cuenta de movimiento.

A través de la Internet se toma contacto con el computador del Banco Marítimo y se le indica que transfiera \$ 1.600 de la cuenta corriente en pesos a la cuenta corriente en dólares. El banco lo hace debitando la suma indicada a la primera cuenta y acreditando US\$ 800 a la segunda. El asiento puede ser de este tenor:

<i>Banco Marítimo - dólares (activo)</i>	1.600	
<i>Banco Marítimo - pesos (activo)</i>		1.600

12.9. COLOCACIONES TEMPORARIAS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Frecuentemente, si la legislación lo permite, las disponibilidades que no se prevé utilizar de inmediato se invierten en:

- a) bienes de fácil comercialización, como monedas extranjeras, acciones y títulos de deuda con cotización o cuotas-parte de fondos comunes de inversión abiertos;
- b) depósitos a plazo fijo en entidades financieras u otros préstamos de corto plazo;
- c) cajas de ahorro.

Estos activos generan resultados, que pueden ser positivos o negativos (1).

B) BIENES DE FÁCIL COMERCIALIZACIÓN

1) Documentación respaldatoria

Habitualmente, las compras y ventas de bienes de fácil comercialización motivan la emisión de liquidaciones emitidas por las contrapartes de las operaciones o por agentes que actúan a nombre del ente.

(1) En épocas de inflación, podrían ser positivos en términos nominales pero negativos si se los midiera en moneda homogénea.

Ejemplos:

- a) boletas de compra y venta de moneda extranjera, emitidas por casas de cambio;
- b) boletos de compra o venta de títulos de cotización, emitidos por agentes de bolsa o de mercado abierto, o por entidades financieras en las que se tiene cuenta corriente;
- c) liquidaciones de compra o venta de cuotas-parte de fondos comunes de inversión abiertos, emitidas por las correspondientes sociedades gerentes o por entidades financieras en las que se tiene cuenta corriente.

También pueden existir liquidaciones similares con motivo de las acreditaciones de dividendos de acciones o de rentas y amortizaciones de títulos de deuda.

Los pagos y cobros ocasionados por estas inversiones deben estar respaldados como cualesquiera otros.

Ejemplos:

- a) un pago a un agente de bolsa debería motivar la emisión de una orden de pago y la obtención de un recibo del receptor;
- b) un cobro al mismo agente debería motivar la emisión de un recibo de caja.

Por otra parte, los cambios en los valores de estos bienes resultan de las variaciones de:

- a) sus cotizaciones, que deberían obtenerse de publicaciones especializadas y confiables, incluyendo las efectuadas a través de la Internet;
- b) los gastos demandados por la realización de los bienes, que deberían obtenerse de la persona física o jurídica por cuyo intermedio se realizará la venta (por ejemplo, un agente de bolsa).

2) Reconocimiento y medición contable

La medición inicial de estos bienes se hace por el costo incurrido en su adquisición. Cuando la inversión obliga a erogar costos *de entrada* (sea: comisiones), su activación provoca una sobrevaluación del activo que normalmente se corrige con su primera revaluación.

Posteriormente, deben reconocerse los cambios en los VC de los bienes. En algunos países se lo hace sobre la base de los precios de cotización y en otros tomando su VNR (precio menos gastos que ocasionará la venta). Lo segundo es más lógico pero la falta de consideración de los gastos de venta no debería tener efectos significativos.

Las cuotas-parte de fondos comunes de inversión abiertos no tienen cotización pero sí un *valor de rescate*, siendo éste su VC.

Deben reconocerse resultados de tenencia de los bienes hasta el momento de su enajenación. Si la medición periódica del activo se hace sobre la base de los VNR, su venta no motiva el registro de resultado alguno. Si dicha medición no considera los gastos de venta, éstos se reconocen en el momento de la enajenación.

Es de señalar que décadas atrás había NC que requerían que la medición contable de estos activos se hiciese por el menor importe entre el costo y el valor de mercado. Este criterio carece de sustento y no creemos que esté siendo aplicado en muchos países.

3) Registración

Para el registro de estas colocaciones deben emplearse cuentas de activo con denominaciones adecuadamente descriptivas, a ser:

- a) debitadas por sus adquisiciones;
- b) acreditadas por los dividendos, amortizaciones y rentas recibidas;
- c) debitadas o acreditadas por los cambios en sus VC que, como ya se expuso, podrían medirse sobre la base de los precios de cotización o de los VNR;
- d) acreditadas por sus enajenaciones o bajas.

Las ganancias y pérdidas de las transacciones con bienes de fácil comercialización deben imputarse a cuentas específicas.

Ejemplo 1

Supongamos que:

- a) el ente efectúa colocaciones temporarias de fondos en acciones con cotización por medio de un agente de bolsa;
- b) los costos demandados por las operaciones del caso son los siguientes:
 - 1) compras: 1 % del precio de la operación;
 - 2) ventas: 1 % del precio de la operación;
 - 3) cobros de dividendos: 0,5 % de su importe, con un mínimo de \$ 5;
 - 4) mantenimiento de cuenta: \$ 3 por mes;
- c) las comisiones del agente de bolsa no están alcanzadas por el IVA;
- d) el 30/06/01 se adquieren 10.000 acciones de Puerto S.A. a \$ 1,10 por acción, recibiendo un débito de \$ 11.110;

- e) el 2/07/01, la compra indicada se paga con un cheque contra el Banco Viña;
- f) el 30/07/01, Puerto declara un dividendo de \$ 0,06 por acción;
- g) al cierre del día 31/07/01 cada acción de Puerto se cotiza (ex dividendo) en \$ 1,08;
- h) el 1/08/01 el agente de bolsa acredita \$ 595, correspondientes al dividendo declarado (\$ 600) menos \$ 5 de comisión;
- i) el 28/8/01 las acciones se venden en \$ 1,09, recibándose una nota de crédito por \$ 10.791;
- j) el 31/8/01 el agente de bolsa entrega un cheque por \$ 11.380, que es el neto entre el dividendo cobrado (\$ 595), el producto de la venta (\$ 10.791) y las comisiones por mantenimiento de cuenta de julio y agosto (\$ 6);
- k) se considera VC de las acciones a su precio (sin deducir costos de enajenación).

Los asientos serán como éstos:

- a) el 30/06/01, por la compra:

<i>Acciones con cotización - Puerto (activo)</i>	11.110	
<i>Agente de bolsa (activo o pasivo)</i>		11.110

- b) el 2/07/01, por el pago de la compra:

<i>Agente de bolsa (activo o pasivo)</i>	11.110	
<i>Banco Viña (activo)</i>		11.110

- c) el 30/07/01, por el dividendo declarado por Puerto:

<i>Agente de bolsa - notas de crédito a recibir (reg. activo o pasivo)</i>	595	
<i>Acciones con cotización - Puerto (activo)</i>		595

- d) el 31/07/01, para revaluar las acciones a su VC (\$ 10.800):

<i>Acciones con cotización - Puerto (activo)</i>	285	
--------------------------------------------------	-----	--

<i>Resultados de operaciones con acciones (ganancia o pérdida)</i>	285
------------------------------------------------------------------------	-----

e) en la misma fecha, por la comisión de mantenimiento:

<i>Resultados de operaciones con acciones (ganancia o pérdida)</i>	3	
<i>Agente de bolsa (activo o pasivo)</i>		3

f) el 1/08/01, por la acreditación del dividendo:

<i>Agentes de bolsa (activo o pasivo)</i>	595	
<i>Agente de bolsa - notas de crédito a recibir (reg. activo o pasivo)</i>		595

g) el 28/08/01, por la venta y para llevar a cero el saldo de la cuenta representativa de las acciones:

<i>Agentes de bolsa (activo o pasivo)</i>	10.791	
<i>Resultados de operaciones con acciones (ganancia o pérdida)</i>	9	
<i>Acciones con cotización - Puerto (activo)</i>		10.800

h) el 31/08/01, por la comisión de mantenimiento:

<i>Resultados de operaciones con acciones (ganancia o pérdida)</i>	3	
<i>Agente de bolsa (activo o pasivo)</i>		3

i) el mismo día, por la cobranza del saldo:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	11.380	
<i>Agente de bolsa (activo o pasivo)</i>		11.380

Variante (que preferimos)

Si como VC de las acciones se considerase su VNR, la medición contable de la inversión al 31/07/01 sería de \$ 10.692. Por lo tanto, cambiarían estos asientos:

a) el del 31/07/01, de revaluación de las acciones:

<i>Acciones con cotización - Puerto (activo)</i>	177	
<i>Resultados de operaciones con acciones (ganancia o pérdida)</i>		177

b) el del 28/08/01, por su venta:

<i>Agentes de bolsa (activo o pasivo)</i>	10.791	
<i>Resultados de operaciones con acciones (ganancia o pérdida)</i>		99
<i>Acciones con cotización - Puerto (activo)</i>		10.692

La recepción de acciones por capitalizaciones no altera los derechos del receptor, de modo que sólo deberían contabilizarse los gastos generados por la operación. Por supuesto, deberían anotarse los valores faciales de los títulos recibidos.



Dentro del planteo 8 de la sección de preguntas y ejercicios (§ 12,13) solicitamos que el lector resuelva cuestiones vinculadas con la compra y tenencia de títulos de deuda.

C) DEPÓSITOS A PLAZO FIJO Y OTROS PRÉSTAMOS

1) Documentación respaldatoria

Los comprobantes por la realización de préstamos o de depósitos a plazo fijo son:

- a) las órdenes de pago emitidas para su autorización;
- b) las constancias recibidas del deudor.

Cuando se efectúan depósitos a plazo fijo transfiriendo fondos de una cuenta corriente o una caja de ahorro, la documentación respaldatoria puede ser similar a la de otras transferencias.

De los certificados de depósitos y de los documentos a ser devueltos a su vencimiento, deberían guardarse copias xerográficas.

Por las cobranzas deberían emitirse recibos, aunque su original no sea entregado. En los casos de depósitos a plazo fijo podrá contarse con liquidaciones emitidas por los correspondientes bancos.

Los resultados financieros a contabilizar resultan de cálculos efectuados sobre la base de:

- a) las tasas de interés consideradas para la medición inicial de los créditos;
- b) las cláusulas de actualizaciones monetarias establecidas en los correspondientes contratos;
- c) los tipos de cambio y —en el caso de reconocerse los efectos de sus modificaciones— las tasas de interés vigentes al momento de cada medición.

Los datos indicados en el inc. c) deben obtenerse de fuentes externas verificables y confiables.

2) Reconocimiento, medición contable y registración

La medición inicial de los depósitos a plazo fijo y otros préstamos debe hacerse considerando la suma del efectivo entregado. Si la operación fuera en moneda extranjera, la suma colocada debería ser convertida a moneda nacional de acuerdo con el tipo de cambio vigente.

Para su contabilización deben utilizarse cuentas cuya denominación sea descriptiva de los activos originados. Como en el caso de otras cuentas por cobrar, conviene controlar por separado el valor facial del depósito y los intereses no devengados.

Supongamos que el 30/06/01 se afectan \$ 2.000 de una cuenta corriente mantenida en el Banco Junio a la constitución de un depósito a plazo fijo a tres meses de plazo. El valor facial del certificado es de \$ 2.040.

<i>Depósitos a plazo fijo (activo)</i>	2.040
<i>Depósitos a plazo fijo - intereses no devengados (reg. activo)</i>	40
<i>Banco Junio (activo)</i>	2.000

El control de los depósitos y préstamos individuales debería hacerse mediante bases de datos que contengan datos que —como mínimo— permitan

identificar a cada deudor, cada depósito o préstamo, el número de control que se le asigne, su importe y las fechas de origen, vencimiento y cobro.

Las cuestiones posteriores al reconocimiento inicial de estos activos deben tratarse utilizando los criterios aplicables a las cuentas por cobrar en general.



Los hemos descripto en el cap. 11.

D) OPERACIONES EN CAJA DE AHORRO

1) Documentación respaldatoria

Los depósitos y retiros de las cuentas de ahorro efectuados en efectivo pueden estar respaldados:

- a) si se efectúan mediante imputación directa a otra cuenta bancaria, del mismo modo que las transferencias;
- b) si se hacen en efectivo, mediante:
 - 1) órdenes de pago y recibos emitidos por el banco o boletas intervenidas por él en señal de recepción de los importes depositados;
 - 2) recibos emitidos para mejor control de los retiros (se preparan para sustentar la contabilización, pero el original no se entrega).

Los intereses acreditados por el banco aparecen en los correspondientes estados de cuenta. Sus importes deberían ser revisados por el ente, totalmente o por muestreo.

Los intereses devengados al cierre de cada mes y no acreditados por la entidad deben calcularse considerando los capitales invertidos y las tasas de interés aplicables, que pueden obtenerse en la entidad financiera.

Los tipos de cambio utilizables para convertir saldos en moneda extranjera y determinar ganancias o pérdidas de cambio deben obtenerse de fuentes externas confiables.

2) Reconocimiento, medición contable y registración

Los movimientos en cuentas de caja de ahorro se registran del mismo modo que los efectuados en cuentas corrientes, aunque empleando cuentas con otras denominaciones.

Para el reconocimiento de los resultados financieros se utilizan los criterios aplicables a las cuentas por cobrar en general. A los fines de su contabilización, debe tenerse en cuenta que al cierre de cada mes puede haber intereses pendientes de acreditación, en cuyo caso debe contabilizárselos y registrárselos mediante un asiento específico, a ser reversado al comienzo del mes siguiente.

Supongamos que:

- el 15/06/01 se abre una cuenta de ahorro en el Banco Talca, para lo cual se transfieren \$ 6.000 desde una cuenta corriente abierta en la misma entidad;
- como el banco paga un 0,5 % mensual de intereses, el 30/06/01 se determina que los intereses devengados de la segunda mitad de junio suman \$ 15;
- el 5/07/01, el banco acredita intereses por \$ 20.

Los asientos a efectuar hasta la fecha recién indicada son:

- el 15/06/01, por la apertura de la cuenta:

<i>Banco Talca - Caja de ahorro (activo)</i>	6.000	
<i>Banco Talca (activo)</i>		6.000

- el 30/06/01, por los intereses devengados:

<i>Banco Talca - Caja de ahorro (activo)</i>	15	
<i>Intereses caja de ahorro (ganancia o pérdida)</i>		15

- el 1/7/01, para reversar el asiento anterior:

<i>Intereses caja de ahorro (ganancia o pérdida)</i>	15	
<i>Banco Talca - Caja de ahorro (activo)</i>		15

- el 5/7/01, por los intereses acreditados:

<i>Banco Talca - Caja de ahorro (activo)</i>	20	
<i>Intereses caja de ahorro (ganancia o pérdida)</i>		20

Del importe acreditado por el banco, \$ 5 corresponden a los primeros cinco días de julio e inciden en el resultado de este mes. Los otros \$ 15 fueron reconocidos en los resultados del mes anterior.

12,10. DÉBITOS Y CRÉDITOS BANCARIOS DIVERSOS

T En esta sección empleamos los términos *débito* y *crédito* desde la perspectiva del banco, que es inversa a la del ente emisor de los estados contables.

Además de los débitos y créditos bancarios referidos en partes anteriores de este capítulo, hay otros que se relacionan con el mantenimiento de las cuentas corrientes y de ahorro y con otros servicios prestados por los bancos.

Muchos de estos movimientos están respaldados por notas de débito o de crédito emitidas por los bancos. Otros son directamente asentados en las cuentas de los clientes sin que exista otro aviso, lo que obliga a suministrar a la *contaduría* algún tipo de memorando interno. En cualquier caso, las cifras debitadas o acreditadas por los bancos (o al menos las que superen a cierto límite monetario) deben ser examinadas y autorizadas antes de su contabilización.

Las pautas básicas para el registro de estos importes son las siguientes:

- los débitos bancarios reducen los saldos de las cuentas representativas de las correspondientes disponibilidades;
- lo contrario ocurre con los créditos bancarios;
- la contrapartida de las anotaciones en las cuentas representativas de los saldos bancarios dependerá de las causas de los débitos o créditos (en el caso de los primeros deben tenerse en cuenta los criterios generales expuestos al tratar el tema de las compras de servicios).

Ejemplo 1

El 31/07/01, el Banco Servicial debita \$ 30 por mantenimiento de la cuenta corriente y \$ 6 por el IVA sobre el importe anterior. Asientos:

<i>Gastos de administración - gastos bancarios (gastos)</i>	30	
<i>Banco Servicial</i>		30
<hr/>		
<i>IVA crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	6	
<i>Banco Servicial</i>		6

Ejemplo 2

El 31/08/01, el Banco Divisadero debita \$ 154 correspondientes a los intereses sobre saldos deudores de la cuenta corriente (*giros en descubierto*) correspondientes al mes. Asiento:

<i>Intereses bancarios (ganancia o pérdida)</i>	154	
<i>Banco Divisadero (activo)</i>		154

Ejemplo 3

El 1/07/01, el Banco Lima debita \$ 240 por el alquiler de una caja de seguridad correspondiente al segundo semestre de 2001. No hay IVA.

Aplicando estrictamente el concepto de devengamiento debe registrarse:

a) por el débito:

<i>Gastos de administración no devengados - caja de seguridad (activo)</i>	240	
<i>Banco Lima</i>		240

b) cada mes (hasta diciembre), por la porción devengada:

<i>Gastos de administración - caja de seguridad (gastos)</i>	40	
<i>Gastos de administración no devengados - caja de seguridad (activo)</i>		40

Si la cifra fuera (como es de esperar) insignificante, sería aceptable su cargo inmediato a resultados mediante un asiento como éste:

<i>Gastos de administración - caja de seguridad (gastos)</i>	240	
<i>Banco Lima</i>		240

12.11. AUTORIZACIONES PARA GIRAR EN DESCUBIERTO

La autorización a librar cheques sin tener fondos suficientes en la cuenta corriente no crea activos ni pasivos, por lo que no debe motivar asiento alguno, aunque debe ser tenida en cuenta para el planeamiento financiero.

En el caso de que se la utilice, el saldo con el banco representará un pasivo.

12,12. RESUMEN

Los aumentos y disminuciones de disponibilidades motivan, respectivamente, débitos y créditos en las cuentas que las representan (*efectivo, cobranzas a depositar, banco X*, etcétera). Las contrapartidas dependen de las causas de las variaciones.

Al contabilizar una cobranza:

- a) el importe bruto recibido debe deducirse de la cuenta representativa del crédito cobrado;
- b) los *descuentos de caja* otorgados ocasionan la eliminación de los resultados financieros no devengados al momento del cobro;
- c) el IVA sobre tales descuentos reduce la deuda por impuestos a pagar, así que debe debitarse a una cuenta regularizadora de la que representa dicho pasivo;
- d) las comisiones y gastos bancarios deben cargarse a resultados;
- e) el neto recibido debe cargarse a *cobranzas a depositar* o *efectivo*, según cual fuere el destino previsto para los fondos ingresados.

El depósito de efectivo o cheques implica el cambio de un activo por otro. Para contabilizarlo, deben debitarse las cuentas representativas de los saldos en bancos y acreditarse las usadas para controlar los fondos depositados (*efectivo, cobranzas a depositar*).

Los rechazos de cheques depositados generan nuevos débitos a los clientes. Para controlar que éstos se hayan hecho, conviene emplear una cuenta a ser debitada por la nota de débito del banco al ente y acreditada por la nota de débito del ente a su cliente.

Por razones prácticas, los endosos de cheques en cartera suelen contabilizarse como pagos. Si dichos cheques son rechazados, se procede del modo ya indicado.

Para controlar los valores al cobro entregados pero pendientes de acreditación debería utilizarse una cuenta específica a ser debitada por los importes de los documentos entregados a los bancos y acreditada por los liquidados. Los gastos de cobranza deberían debitarse a resultados o cargarse a los deudores, lo que corresponda a la política del ente.

Al contabilizar un pago:

- a) según los casos, el importe bruto pagado reduce los saldos de cuentas de pasivo o hace aparecer un activo;
- b) los *descuentos de caja* obtenidos dan lugar a la eliminación de los resultados financieros no devengados al momento del pago;
- c) el IVA sobre tales descuentos aumenta la deuda por impuestos a pagar, así que debe acreditarse a la correspondiente cuenta de pasivo;
- d) las comisiones y los gastos bancarios deben imputarse a resultados;

- e) el neto pagado debe acreditarse a la cuenta que represente los fondos empleados (efectivo y cuentas corrientes bancarias).

Para un mejor control de las transferencias entre bancos diversos suele convenir el empleo de cuentas de movimiento. En algunos casos, basta con un único asiento.

Para el control de las colocaciones temporarias, conviene abrir cuentas separadas por cada tipo de activos y:

- a) debitarlas por las colocaciones efectuadas en los conceptos que representan;
- b) debitarlas o acreditarlas por los resultados producidos por su tenencia;
- c) acreditarlas por los importes:
 - 1) cobrados, en el caso de los préstamos y los depósitos a plazo fijo o en caja de ahorro;
 - 2) cobrados o a cobrar, cuando se vende un bien de fácil comercialización o se reciben sus rentas o amortizaciones parciales.

Las autorizaciones para girar en descubierto no deben motivar la contabilización de asiento alguno.

12,13. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Todo importe cobrado debe cargarse a *cobranzas a depositar*.
 - b) En general, resulta práctico que los pagos efectuados mediante el uso del fondo fijo se contabilicen cuando se efectúa la correspondiente reposición de fondos.
 - c) Toda comisión bancaria debe ser debitada a resultados.
 - d) Los valores entregados al cobro y pendientes de acreditación no integran las *disponibilidades*.
 - e) Los intereses ganados sobre depósitos a plazo fijo, préstamos y depósitos en caja de ahorro deben prorratearse a los diversos períodos en función del capital que los genera y del tiempo transcurrido.
 - f) Con la cobranza de préstamos deben acreditarse a resultados los intereses percibidos.
2. Una asociación civil utiliza fondos provenientes de las cobranzas para realizar pagos. Indique cómo afecta esto al diseño del sistema contable.
3. Una empresa contabiliza sus cobranzas sobre la base de los duplicados de recibos que emite. Indique si el procedimiento seguido asegura que toda cobranza se contabilice.
4. Indique el tipo de comprobantes que debería respaldar el registro de cheques rechazados.

5. En los ejemplos presentados en este capítulo el autor utiliza la cuenta *efectivo* y no la cuenta *caja*. Indique por qué.
6. Una empresa mantiene una base de datos que incluye un registro para cada valor al cobro, con campos para cada uno de los conceptos indicados en el § 12,6,e). Indique cómo la utilizaría para preparar un listado de los valores al cobro que componen el saldo de la correspondiente cuenta de mayor al 31/08/01.
7. Prepare los asientos correspondientes a las siguientes transacciones:
 - a) se paga a un proveedor una factura adeudada, entregándole un cheque contra el Banco Abril por \$ 900.
 - b) mediante la entrega de \$ 650 en efectivo, se cancela un pagaré firmado a un proveedor;
 - c) en una sucursal del Banco Maldonado un cobrador deposita \$ 325, que la entidad financiera acredita directamente en la cuenta corriente abierta por el ente en otra sucursal;
 - d) por la operación anterior, el banco debita \$ 1 al ente;
 - e) se recibe del Banco Quito una nota de débito por \$ 1.010, de los cuales \$ 1.000 corresponden a una transferencia de euros a un proveedor del exterior y \$ 10 a comisiones;
8. Prepare los asientos correspondientes a los siguientes hechos:
 - a) el 4/07/01 se recibe de un agente de bolsa una liquidación por los siguientes conceptos:

Compra de bonos estatales TY09 con un valor residual facial de \$ 8.000, al 90 % de dicho valor	7.200
Impuestos - 0,5 %	36
Arancel - importe mínimo	20
IVA sobre el arancel (15 %)	3
	<u>7.259</u>

- b) el 5/07/01 se pagan los \$ 7.259 con un cheque contra el Banco Bogotá;
- c) el 20/07/01 se recibe del agente de bolsa una nota de crédito con este detalle:

Amortización (5 % del valor facial original, quedando el valor facial residual en \$ 7.500)	500
Intereses del semestre - 6 % de 8.000	480
Subtotal	980
Arancel	-20
IVA sobre el arancel (15 %)	-3
Neto acreditado	<u>957</u>

- d) el 21/07/01 se cobran los \$ 957;
- e) al 31/07/01 los bonos referidos se cotizan al 86 % de su valor facial residual, estimándose en \$ 73 los costos de su enajenación.
9. En la solución propuesta al planteo anterior, la medición contable de los títulos TY09 se refleja en una única cuenta. Indique si sería práctico utilizar una cuenta separada para los intereses devengados por el título.
10. El 20/07/01 se realiza (en efectivo) un depósito a 30 días en el Banco Caracas (vencimiento: 19/08/01). El importe del certificado es de \$ 3.030, incluyendo intereses por \$ 30 (tasa: 1 % cada treinta días). El 31/07/01, el certificado es endosado a un proveedor en pago de una deuda de \$ 3.010 que vencía ese día, asumiendo el endosatario todos los beneficios y riesgos inherentes a la propiedad del certificado.

Prepare los asientos correspondientes a las variaciones patrimoniales ocasionadas por las operaciones indicadas.

12,14. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Incorrecto. Depende del sistema de disposición de fondos seguido por la empresa. Si parte de lo cobrado se emplease para realizar pagos (lo que no es una buena práctica de control interno) no debería cargarse *cobranzas a depositar*.
- b) Correcto.
- c) Incorrecto. Las comisiones que sean necesarias para la adquisición de activos deberían agregarse a su costo.
- d) Correcto.
- e) Correcto.
- f) Incorrecto. Los intereses deben imputarse a resultados por lo devengado y no por lo cobrado.
2. No cabría el uso de una cuenta *cobranzas a depositar*. Para registrar los fondos recibidos debería emplearse una cuenta cuya denominación podría ser *efectivo*.
3. No, si no se prevé el control de la secuencia numérica de los recibos contabilizados.
4. Son las notas de débito del banco al ente y de éste a quien le entregó el cheque, así como la constancia de que dicha persona recibió el cheque devuelto.

5. En un capítulo anterior se indicó que *caja* es sólo un lugar físico para la guarda del *efectivo*.
6. Deberían listarse los datos de los registros que cumplan estas condiciones:
 - a) el campo correspondiente a la fecha de entrega al banco debe contener una fecha no posterior al 31/08/01;
 - b) el campo correspondiente a la fecha de acreditación debe contener una posterior al 31/08/01 o estar en blanco.
7. Los asientos son:

a) Proveedores (pasivo)	900	
Banco Abril (activo)		900
b) Proveedores - pagarés (pasivo)	650	
Efectivo (activo)		650
c) Banco Maldonado (activo)	325	
Cobranzas a depositar (activo)		325
d) Gastos de administración - gastos bancarios (gastos)	1	
Banco Maldonado (activo)		1
e) Proveedores - euros (pasivo)	1.000	
Gastos de administración - gastos bancarios (gastos)	10	
Banco Quito (activo)		1.010

8. Los asientos son:

a) Títulos públicos - TY09 (activo)	7.256	
IVA crédito fiscal (reg. pasivo)	3	
Agente de bolsa (activo o pasivo)		7.259
b) Agente de bolsa (activo o pasivo)	7.259	
Banco Bogotá (activo)		7.259

c) <i>Agente de bolsa (activo o pasivo)</i>	957	
<i>IVA crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	3	
<i>Títulos públicos - TY09 (activo)</i>		960
<hr/>		
d) <i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	957	
<i>Agente de bolsa (activo o pasivo)</i>		957
<hr/>		
e) <i>Títulos públicos - TY09 (activo)</i>	81	
<i>Resultados por operaciones con bonos (ganancia o pérdida)</i>		81

Tras el último asiento, el saldo de *Títulos Públicos - TY09* es de \$ 6.377, que corresponde a lo siguiente:

Cotización - 86 % de \$ 7.500	6.450
Gastos estimados de realización	<u>-73</u>
Valor neto de realización	<u>6.377</u>

Si para la medición contable de los títulos se ignorasen los gastos de realización, se la llevaría a \$ 6.450 y el último asiento sería por \$ 154, no por \$ 81.

9. No generaría ningún beneficio porque los intereses devengados son un componente del valor del título. Lo que importa es que exista un procedimiento de control interno que asegure que ningún cupón quede sin cobrar.

10. El asiento por el depósito es:

<i>Depósitos a plazo fijo (activo)</i>	3.030	
<i>Depósitos a plazo fijo - intereses no devengados (reg. activo)</i>		30
<i>Efectivo (activo)</i>		3.000

Los intereses de los once días transcurridos hasta el 31/7/01 se calculan así:

$$3.000 (1 + 0,01)^{11/30} - 3.000 = 3.011 - 3.000 = 11$$

y se contabilizan así:

<i>Depósitos a plazo fijo - intereses no devengados (reg. activo)</i>	11
-----------------------------------------------------------------------	----

Intereses sobre depósitos a plazo fijo (ganancia o pérdida)

11

La venta ocasiona una pérdida de \$ 1, que es la diferencia entre la medición contable anterior del certificado (\$ 3.011) y el importe que reconoce el proveedor (\$ 3.010). Puede estar ocasionada por cambios en las tasas de interés o en el riesgo de incobrabilidad o por otras razones.

El asiento por la baja del certificado y del pasivo pagado con su venta es:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	3.010	
<i>Depósitos a plazo fijo (activo)</i>		3.030
<i>Depósitos a plazo fijo - intereses no devengados (reg. activo)</i>	19	
<i>Resultado por venta de certificados de depósito a plazo fijo (ganancia o pérdida)</i>	1	

CAPÍTULO 13

INVERSIONES PERMANENTES

13.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a la registraci3n contable de:

a) las inversiones permanentes en:

- 1) participaciones en otras sociedades y en entes no societarios sujetos a control conjunto;
- 2) muebles e inmuebles adquiridos para su alquiler o para esperar su valorizaci3n;

b) los resultados que ellas producen.

Para su preparaci3n aplicamos los criterios expuestos en el § 6,8.

13.2. ACCIONES DE OTRAS SOCIEDADES

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Una empresa puede participar permanentemente en el capital de otra por diversos motivos. En cualquier caso puede tener, respecto de la emisora de las acciones:

- a) su *control*, que es el poder de manejarla para incrementar los beneficios o limitar las p3rdidas que provienen de la emisora de las acciones, en provecho propio;
- b) su *control conjunto*, que existe cuando las decisiones del ente participado (un *negocio conjunto*) requieren el acuerdo expreso de dos o m3s accionistas, de modo que ninguno de ellos puede manejarlo unilateralmente (si pudiera hacerlo, no habr3a un negocio conjunto sino una entidad controlada);
- c) *influencia significativa* en sus decisiones, sin llegar a tener su control o su control conjunto;
- d) ninguna de las tres cosas.



El estudio detallado de estos conceptos se efectúa en las págs. 546-850 de *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Dado el carácter *permanente* de una inversión de este tipo, la medición de sus beneficios tienen relación directa con el *valor patrimonial proporcional (VPP)* de la inversión, que en el caso de las acciones ordinarias de una sociedad anónima por lo general se calcula así:

- a) al patrimonio de la participada según sus estados contables (más/ menos ciertos ajustes) se le restan los derechos que sobre él tienen las acciones preferidas;
- b) el resultado de la resta anterior se divide por el número de acciones ordinarias, lo que da por resultado el VPP por acción;
- c) el VPP por acción se multiplica por la cantidad de acciones tenida.



Los problemas especiales que afectan el cálculo del VPP se estudian en las págs. 850-854 de *Contabilidad Superior* (2001).

Tienen menor importancia:

- a) las variaciones de las cotizaciones de los títulos en los mercados de valores, porque:
 - 1) el precio que puede obtenerse por un paquete importante de acciones es normalmente distinto al que se paga por unas pocas de ellas;
 - 2) si las inversiones son realmente permanentes, el ente no tiene la intención de venderlas en el corto plazo;
- b) los *dividendos* declarados y pagados por la empresa emisora, porque reducen su patrimonio y —consecuentemente— el *VPP* de la inversión.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La recepción de acciones con motivo de la creación de una sociedad está sustentada por el correspondiente contrato de constitución.

La adquisición de acciones ya emitidas debe estar respaldada como cualquier otra compra. Generalmente, se la documenta con:

- a) contratos firmados con el vendedor, cuando de paquetes accionarios de cierta importancia se trata;
- b) liquidaciones de los agentes de bolsa, en los casos de compras más pequeñas, efectuadas para ampliar el control o la influencia sobre la sociedad emisora.

Las declaraciones de dividendos suelen ser comunicadas por la participada a sus accionistas o se publican en medios habituales de información (boletines oficiales, otros periódicos, etcétera).

La evolución del VPP se determina sobre la base de:

- a) los estados contables de la participada;
- b) información adicional por ella proporcionada, cuando es preciso formular ajustes a las cifras mostradas por dichos estados;
- c) cálculos efectuados por la inversora.

Los comprobantes de venta son similares a los de compra.

c) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Cuando se aplica el método del VPP, el costo de adquisición de acciones de otra sociedad debe compararse con el *VPP contable* o *VPP básico* de ellas (calculado sobre la base de los estados contables de la participada), para determinar en qué medidas la diferencia:

- a) es la consecuencia de un buen o mal negocio que deba ser imputada a resultados; o
- b) debería formar parte de la medición contable de la inversión (su *VPP total*).

Supongamos que:

- a) el 31/12/00, Inversora S. A. adquiere el 70 % de las acciones de Participada S. A. con un costo de \$ 980;
- b) a dicha fecha, el patrimonio contable de Participada es de \$ 1.000, según resulta de estas mediciones, tomadas de su estado de situación patrimonial:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Bienes de uso (neto de depreciaciones por \$ 440)	600
Activos diversos	1.100
Pasivos diversos	-700
Patrimonio	<u>1.000</u>

- c) las NC contables del país:
 - 1) requieren que la medición contable de los bienes de uso se haga al costo histórico menos depreciaciones;
 - 2) prohíben el reconocimiento de una plusvalía (valor llave) que no haya sido comprada;
- d) para la transacción, se tuvieron en cuenta el costo de reposición de los bienes de uso (\$ 700) y una plusvalía de \$ 300, de modo que el precio pagado corresponde a lo siguiente:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Bienes de uso (valor corriente)	700
Plusvalía	300
Activos diversos	1.100
Pasivos diversos	-700
Patrimonio (extracontable)	<u>1.400</u>
Precio del 70 % de las acciones	<u>980</u>
En el caso, la diferencia entre el precio pagado y el VPP contable corresponde totalmente a ajustes que deben integrar el VPP total:	
<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
VPP contable (70 % de 1.000)	700
Ajustes - 70 % de:	
a) la mayor medición de los bienes de uso (\$ 100)	70
b) la plusvalía considerada (\$ 300)	<u>210</u>
VPP total	<u>980</u>



La asignación del costo de adquisición puede presentar otras complicaciones, que estudiamos en las págs. 871-881 de *Contabilidad Superior* (2001).

Cuando se aplica el método del VPP, los cambios posteriores en la medición contable del activo se imputan a resultados, salvo cuando corresponden a variaciones del patrimonio contable de la participada que tienen su origen en:

- a) transacciones con los propietarios;
- b) diferimientos de ganancias o pérdidas de la participada, por medio de su imputación a cuentas de *resultados diferidos* (que se consideran parte integrante del patrimonio), cuando las NC lo admiten o lo requieren.

Para determinar los cambios en el VPP total debe hacerse el seguimiento de los ajustes determinados con motivo de la medición inicial del activo.

Continuando con el caso anterior, supongamos que en el ejercicio 2001 se determina que:

- a) participada contabilizó depreciaciones de bienes de uso por \$ 140;
- b) si ellas se hubiesen calculado considerando los costos de reposición de los bienes de uso al 31/12/00 su importe habría sido de \$ 150.

En este caso, la parte del VPP correspondiente al ajuste de las mediciones de bienes de uso debe ser reducido de acuerdo con el porcentaje de participación de Inversora sobre la diferencia de depreciaciones, que es:

$$70 \% \text{ de } (150 - 140) = 70 \% \text{ de } 10 = 7$$

Pese a la superioridad del método del VPP, algunas NC admiten que la medición contable periódica primaria de algunas inversiones se haga al costo, de modo que sólo se computan resultados cuando:

- a) la participada declara dividendos en efectivo y éstos están originados en resultados posteriores a la adquisición (si no se cumple esta condición se considera que el dividendo reduce el costo de la inversión); o
- b) la inversora vende las acciones.

Este criterio —que es usual cuando no existe control, control conjunto ni influencia significativa— viola el concepto de devengamiento, pues los resultados de la inversión no se reconocen cuando se originan.

Las capitalizaciones de ganancias (*dividendos en acciones*) u otros elementos del patrimonio no deben dar lugar al reconocimiento de resultado alguno porque no alteran la cuantía del patrimonio ni el porcentaje de participación de cada accionista, que sólo recibe papeles que no modifican su situación.

Supongamos que en cierto momento:

- a) Emisora S. A. tiene un patrimonio de \$ 1.320, así originado:

Capital ordinario (1.000 acciones)	1.000
Ganancias acumuladas	320
	<u>1.320</u>

- b) se capitalizan ganancias por \$ 200, entregándose a cada accionista acciones con un valor nominal equivalente al 20 % de su tenencia previa.

Tras el dividendo:

- a) el patrimonio de Emisora queda así:

Capital ordinario (1.200 acciones)	1.200
Ganancias acumuladas	120
	<u>1.320</u>

- b) cada accionista posee un 20 % más de acciones, pero el VPP de cada una de ellas ha disminuido de \$ 1,32 a \$ 1,10;
- c) la participación de cada accionista sobre el patrimonio de Emisora no ha variado.

A la fecha de los estados contables, la medición resultante de aplicar el criterio primario (normalmente el VPP o el costo) debe ser comparada con el VR de la inversión, que debería estar dado por el VD de los futuros flujos netos de fondos que provengan de la inversión. Como su cálculo no siempre es posible, hay quienes proponen la aplicación de criterios sustitutivos de dudosa razonabilidad, como el de considerar VR al VPP, cuando la medición primaria se hace al costo.

D) REGISTRACIÓN

Es conveniente reflejar la medición contable de cada inversión en una cuenta individual. Cuando la medición se hace al VPP, es mejor abrir cuentas separadas para el control de cada uno de los componentes principales del VPP total.

En el caso de Inversora y Participada, el costo de la inversión podría registrarse así:

<i>Acciones de Participada - VPP básico (activo)</i>	700	
<i>Acciones de Participada - VPP mayor valor de bienes de uso (activo)</i>	70	
<i>Acciones de Participada - VPP plusvalía (activo)</i>	210	
<i>Acreedores diversos - Ex accionistas de Participada (pasivo)</i>		980

Los resultados deberían registrarse en cuentas específicas, diferenciando los ordinarios de los extraordinarios.

Supongamos en el ejercicio terminado el 31/12/01, el patrimonio contable de Participada pasa de \$ 1.000 a \$ 1.100 por haberse reconocido resultados ordinarios por \$ 80 y extraordinarios por \$ 20.

En el caso, la combinación de los asientos mensuales que Inversora (que participa en un 70 % de las cifras indicadas) debería registrar sería:

<i>Acciones de Participada - VPP básico (activo)</i>	70	
<i>Resultado ordinario de inversiones - Participada (ganancia o pérdida)</i>		56
<i>Resultado extraordinario de Inversiones - Participada (ganancia o pérdida)</i>		14

Del seguimiento de la diferencia inicial entre el VPP total y el VPP contable surgirán otros asientos.

Supongamos que:

- a) como ya expusimos, las depreciaciones que Participada habría contabilizado en 2001 si las hubiera calculado considerando los costos de reposición de los bienes al 31/12/00 exceden a las contables en \$ 10;
- b) de la plusvalía considerada al inicio (\$ 300) sería razonable asignar al periodo (como depreciación) \$ 30.

Dado que Inversora participa en el 70 % de estos importes, debería contabilizar:

<i>Resultado ordinario de inversiones - Participada (ganancia o pérdida)</i>	28	
<i>Acciones de Participada - VPP mayor valor de bienes de uso - depreciación (reg. activo)</i>		7
<i>Acciones de Participada - VPP plusvalía - depreciación (reg. activo)</i>		21

Las modificaciones del VPP que no resulten de la contabilización de resultados por parte de la participada o de los ajustes recién referidos deben ser imputadas a cuentas adecuadas.

Supongamos que en 2002, Participada distribuye un dividendo de \$ 90, de los que Inversora recibe \$ 63. El asiento por la declaración del dividendo sería de este tipo:

<i>Dividendos por cobrar (activo)</i>	63	
<i>Acciones de Participada - VPP básico (activo)</i>		63

Ya señalamos que si no se utilizase el método del VPP, la medición contable del activo podría controlarse mediante una única cuenta de activo.

En el caso ya presentado, Inversora podría reflejar la compra de las acciones de Participada mediante este asiento:

<i>Acciones de Participada (activo)</i>	980	
<i>Acreedores diversos - Ex accionistas de Participada (pasivo)</i>		980

Luego, no registraría asiento alguno hasta 2002, en que con motivo de la declaración del dividendo (cuyo importe no supera a las ganancias de 2001) asentaría:

<i>Dividendos por cobrar (activo)</i>	63	
<i>Resultado de inversiones - Participada (ganancia o pérdida)</i>		63

Las desvalorizaciones puestas en evidencia por las comparaciones con VR deberían:

- cargarse a la cuenta de resultados que refleja el resultado de la inversión o a una cuenta específica que en el estado de resultados se agrupe con la primera;
- acreditarse a una cuenta regularizadora, de manera de mantener contabilizada por separado la medición contable primaria del activo.

En el caso precedente, la medición primaria de la inversión basada en su costo es \$ 980. Si al cierre del ejercicio 2002 se determinase que su VR es \$ 900, debería hacerse un asiento como éste:

<i>Resultado de inversiones - Participada (ganancia o pérdida)</i>	80	
<i>Acciones de Participada - desvaloriza- ciones (reg. activo)</i>		80

En el caso, es obvio que parte de la *desvalorización* es ficticia, porque su medición está afectada por el hecho de que el dividendo de \$ 63 fue tratado como un resultado y no como una reducción del valor del activo.

Las reversiones de desvalorizaciones deberían tratarse de modo inverso a ellas.

Continuando con el ejemplo, supongamos que en 2003 Participada no declara dividendos y que el VR de la inversión pasa a \$ 1.076. En este caso, debería recuperarse totalmente la desvalorización computada, mediante un asiento como éste:

<i>Acciones de Participada - desvaloriza- ciones (reg. activo)</i>	80	
------------------------------------------------------------------------	----	--

*Resultado de inversiones - Participada
(ganancia o pérdida)*

80

De este modo, la inversión queda al menor importe entre el costo (\$ 980) y el VR (\$ 1.076).

13.3. PARTICIPACIONES EN ENTES NO SOCIETARIOS SUJETOS A CONTROL CONJUNTO

A veces, dos o más empresas constituyen entes no societarios sujetos a su control conjunto.

Podrían hacerlo, por ejemplo, para:

- a) encarar un negocio de duración limitada compartiendo riesgos con otros participantes;
- b) obtener determinados servicios a un costo reducido.

 La LSC argentina regula la actividad de los entes no societarios que denomina *contratos de colaboración empresarial*, distinguiendo:

a) las *agrupaciones de colaboración* establecidas para:

- 1) facilitar o desarrollar determinadas fases de la actividad empresarial de sus miembros; o
- 2) perfeccionar o incrementar el resultado de esas actividades (1);

b) las *uniones transitorias de empresas (UTE)*, creadas para desarrollar, dentro del territorio argentino:

- 1) una obra, servicio o suministro concreto; o
- 2) servicios complementarios y accesorios al objeto principal (2).

En estos casos, cada empresa participa en los activos y pasivos del negocio conjunto, pero no tiene control sobre ellos. Por esto, lo más razonable es que la medición contable de su participación se haga por el método del VPP. Sin embargo, algunas NC requieren que cada participante reconozca, en sus propios estados contables, las porciones que le correspondan sobre los activos y pasivos del negocio conjunto (*método de consolidación proporcional*).

Si se aplicase este último criterio:

- a) deberían llevarse cuentas separadas para las participaciones en los principales grupos de activos, pasivos, ingresos, gastos, ganancias y pérdidas de cada negocio conjunto en que se intervenga;

(1) Ley 19.550, art. 367.

(2) BIONDI, MARIO, *Algunos efectos contables de los contratos de colaboración empresarial*, La Información Extra, tomo I (1985), págs. 281-287.

- b) la suma algebraica de los saldos de esas cuentas debería coincidir con el VPP de la inversión.

Por lo recién expuesto, puede resultar práctico que:

- a) durante el período la contabilización de la inversión se haga al VPP;
b) a la fecha de los estados contables, los saldos acumulados en la cuenta de la inversión y la del resultado del período se desagreguen y transfieran a los de las cuentas que deben considerarse para preparar dichos documentos.

Supongamos que:

- a) Ewing S. A. participa (al cincuenta por ciento) en el consorcio La Oleosa (un negocio conjunto no societario);
b) las NC del caso exigen la aplicación del método de consolidación proporcional;
c) la suma de los aportes de Ewing al consorcio fue de \$ 1.000, todos pagados con cheques contra el Banco Petrolero;
d) mensualmente, Ewing contabiliza su participación en las ganancias o pérdidas del negocio conjunto con débito o crédito a una única cuenta;
e) al cierre del ejercicio, se obtienen estados contables del negocio conjunto de los cuales surge esta información:

Estado de situación

Efectivo	100
Clientes	500
Mercaderías	<u>1.900</u>
Total del activo	2.500
Proveedores	<u>-300</u>
Patrimonio	2.200
Aportes de los consorcistas	<u>-2.000</u>
Resultado	<u>200</u>
Ingresos por ventas	3.000
Costo de lo vendido	<u>-2.650</u>
Gastos de administración	<u>-150</u>
	<u>200</u>

Por los aportes, deberían efectuarse una serie de asientos cuya combinación es:

<i>Consorcio La Oleosa (activo)</i>	1.000	
<i>Banco Petrolero (activo)</i>		1.000

Por los resultados mensuales, se efectuarían asientos cuya combinación es:

<i>Consorcio La Oleosa (activo)</i>	100	
<i>Resultado inversión en La Oleosa (ganancia o pérdida)</i>		100

Al cierre del ejercicio se contabilizarían:

a) por el desglose del VPP de la inversión:

<i>Efectivo - consorcio La Oleosa (activo)</i>	50	
<i>Clientes - consorcio La Oleosa (activo)</i>	250	
<i>Mercaderías - consorcio La Oleosa (activo)</i>	950	
<i>Proveedores - consorcio La Oleosa (pasivo)</i>		150
<i>Consorcio La Oleosa (activo)</i>		1.100

b) por el desglose del resultado:

<i>Ventas - La Oleosa (ingresos)</i>		1.500
<i>Costo de las mercaderías vendidas - La Oleosa (gastos)</i>	1.325	
<i>Gastos de administración - La Oleosa (gastos)</i>	75	
<i>Resultado inversión en La Oleosa (ganancia o pérdida)</i>	100	

13.4. MUEBLES E INMUEBLES PARA ALQUILER

Para el tratamiento contable de los muebles o inmuebles tenidos para su alquiler a terceros se aplican criterios similares a los utilizados para los bienes de uso, aunque serán distintas las cuentas a utilizar para el registro de los

activos, las depreciaciones de ellos que se carguen a gastos, sus desvalorizaciones, los costos de mantenimiento y reparaciones y los resultados de sus ventas.

Podrían, por ejemplo, usarse cuentas como estas:

- *Inmuebles alquilados (activo)*
- *Inmuebles alquilados - depreciaciones (reg. activo)*
- *Inmuebles alquilados - desvalorizaciones (reg. activo)*
- *Depreciaciones inmuebles alquilados (gastos)*
- *Reparaciones inmuebles alquilados (gastos)*
- *Medición residual inmuebles para el alquiler vendidos (gastos)*

13.5. MUEBLES E INMUEBLES PARA VALORIZACIÓN

También podrían adquirirse muebles o inmuebles para especular con su valorización, cuya contabilización debería efectuarse:

- a) en general, con los procedimientos contables utilizados para los bienes de uso, aunque normalmente no corresponderá reconocer depreciaciones;
- b) dando reconocimiento, cuando las NC lo admitan, de los cambios en los VC de los bienes, mediante un débito o un crédito a la cuenta representativa del activo, con contrapartida en una de ganancia o pérdida.

Supongamos que:

- a) durante el ejercicio se adquirió un terreno con un costo de \$ 1.000;
- b) el activo es retenido a la espera de su valorización;
- c) al cierre de un período contable, se estima que el VNR del inmueble es de \$ 1.050;
- d) las NC requieren el reconocimiento de las ganancias y pérdidas de activos como el indicado, sobre la base de su VNR.

El asiento por el revalúo será de este tipo:

<i>Inmuebles para valorización (activo)</i>	50	
<i>Resultados de tenencia de inmuebles para valorización (ganancia o pérdida)</i>		50

13.6. RESUMEN

La medición contable de una participación permanente en otra entidad jurídica debería basarse en su *VPP*, que en el caso de las acciones ordinarias de una sociedad anónima se calcula generalmente así:

- a) al patrimonio de la participada según sus estados contables (más/ menos ciertos ajustes) se le restan los derechos que sobre él tienen las acciones preferidas;
- b) el resultado de la resta anterior se divide por el número de acciones ordinarias, lo que da por resultado el *VPP* por acción;
- c) el *VPP* por acción se multiplica por la cantidad de acciones tenida.

Cuando se aplica el método del *VPP*:

- a) las inversiones se incorporan, se mantienen y se dan de baja a su *VPP*, lo que implica computar como resultados a sus variaciones, salvo:
 - 1) las provenientes de transacciones entre la participada y sus propietarios;
 - 2) las resultantes de ciertos diferimientos netos de ganancias y pérdidas, cuando las NC los requieran o admitan;
- b) las diferencias entre los costos de adquisición y el *VPP* basado en el estado de situación de la participada se consideran, según los casos;
 - 1) resultados de buenos o malos negocios;
 - 2) correcciones al *VPP* (por ser inadecuadas las cifras contables de la participada).

En este caso, conviene utilizar cuentas separadas para el *VPP* básico (el que corresponde al patrimonio contable de la participada) y cada uno de los ajustes necesarios para determinar el *VPP* total.

Pese a la superioridad del método del *VPP*, algunas NC admiten o requieren que la medición contable periódica primaria de algunas inversiones se haga al costo, de modo que sólo se computan resultados cuando:

- a) la participada declara dividendos en efectivo y éstos están originados en resultados posteriores a la adquisición (si no se cumple esta condición se considera que el dividendo reduce el costo de la inversión); o
- b) la inversora vende las acciones.

La medición contable primaria de las acciones de otras sociedades debe ser comparada con su VR, que debería estar dado por el VD de los futuros flujos netos de fondos que provengan de la inversión. Como esto no siempre es posible, hay quienes proponen la aplicación de criterios sustitutivos de dudosa razonabilidad, como el de considerar VR al *VPP* cuando la medición primaria se hace al costo.

El método del *VPP* es también el adecuado para la medición contable primaria de las participaciones en negocios conjuntos no societarios. Sin

embargo, algunas NC requieren que cada participante reconozca, en sus propios estados contables, las porciones que le correspondan sobre los activos y pasivos del negocio conjunto (método de la consolidación proporcional). En estos casos, puede resultar práctico que:

- a) durante el período la contabilización de la inversión se haga al VPP;
- b) a la fecha de los estados contables, los saldos acumulados en la cuenta de la inversión y la del resultado del período se desagreguen y transfieran a los de las cuentas de activo, pasivo, ingresos, gastos, ganancias y pérdidas que deben considerarse para preparar dichos documentos.

Para el tratamiento contable de los muebles o inmuebles tenidos para su alquiler a terceros se aplican criterios similares a los utilizados para los bienes de uso, aunque serán distintas las cuentas a utilizar para el registro de los activos, las depreciaciones de ellos que se carguen a gastos, sus desvalorizaciones, los costos de mantenimiento y reparaciones y los resultados de sus ventas.

En el caso de los bienes adquiridos para especular con su valorización:

- a) en general, deben aplicarse los procedimientos contables utilizados para los bienes de uso, aunque normalmente no corresponderá reconocer depreciaciones;
- b) cuando las NC lo admitan, deben reconocerse los cambios en los VC de los bienes, mediante un débito o un crédito a la cuenta representativa del activo, con contrapartida en una de ganancia o pérdida.

13.7. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Las inversiones permanentes son activos no corrientes.
 - b) La mejor medida del rendimiento de una inversión permanente en acciones de otras sociedades es el importe de los dividendos declarados por la empresa participada.
 - c) Si se constituye una sociedad nueva, el VPP total de la inversión debería ser igual al VPP básico a la fecha de la constitución.
 - d) La depreciación de los inmuebles alquilados a terceros debería cargarse a la misma cuenta que la depreciación de los bienes de uso.
2. Explique el concepto de *valor patrimonial proporcional*.
3. Indique qué crítica fundamental puede formularse a la regla de reconocer resultados por inversiones en acciones de otras sociedades sobre la base de los dividendos declarados en cada período.
4. Mencione dos argumentos contra el empleo de los valores de cotización como base para la medición contable de colocaciones permanentes en acciones de otras sociedades.

5. Al describir el método del VPP, se hicieron referencias al *VPP básico* y al *VPP total*. Caracterice ambos conceptos.
6. Tenedora S. A. posee 400 acciones de Emisora S. A., cuyo valor nominal unitario es de \$ 1 y cuyo VPP total es de \$ 900. Emisora declara un *dividendo en acciones* del 50 %, por lo que Tenedora recibe 200 acciones. Indique:
 - a) cómo incide este hecho en el VPP de la inversión de Tenedora en Emisora;
 - b) qué asiento debería efectuar Tenedora.
7. En el caso de Inversora y Participada presentado como ejemplo en el § 13,2,c) y empleando el método del VPP, indique cuál es la medición contable de la inversión al final de 2001.

13.8. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Correcto.
 - b) Incorrecto. Es más razonable considerar la evolución del VPP de la inversión.
 - c) Correcto.
 - d) Incorrecto. Para un mejor análisis del resultado deberían usarse cuentas diferenciadas. Además, la depreciación de los bienes de uso no se carga a una única cuenta.
2. Es la proporción que sobre el patrimonio de un ente le corresponde a otro de acuerdo con su participación en el capital del primero.
3. La crítica fundamental es que las ganancias (o pérdidas) no se reconocen en los períodos en que se generaron, lo que no respeta el concepto de *devengamiento*.
4. Los dos argumentos son:
 - a) el precio que puede obtenerse por un paquete importante de acciones es normalmente distinto al que se paga por unas pocas de ellas;
 - b) si las inversiones son realmente permanentes, el ente no tiene la intención de venderlas en el corto plazo;
5. El *VPP básico* es el calculado sobre la base del estado de situación de la participada. A una fecha dada, el *VPP total* es la suma algebraica de:
 - a) el VPP básico;
 - b) las diferencias entre el costo de la inversión y el VPP básico a la fecha de adquisición, en la medida en que no corresponda su imputación inmediata a resultados;

- c) la porción de las diferencias indicadas en b) que hayan sido imputadas a resultados con posterioridad a la adquisición.
6. El mal llamado *dividendo en acciones*:
- a) no afecta al VPP total de la inversión, que sigue siendo de \$ 900;
 - b) reduce el VPP unitario, de \$ 2,25 a \$ 1,50 (en lugar de 400 acciones se poseen 600);
 - c) no debería ser contabilizado porque no afecta la participación de Tenedora (sólo hay un empapelamiento), ni siquiera cuando se emplea el método del costo.
7. Es \$ 1.022, importe que corresponde al VPP total y resulta de la suma algebraica de los saldos de estas cuentas:

<i>Acciones de Participada - VPP básico</i>	770
<i>Acciones de Participada - VPP mayor valor de bienes de uso</i>	70
<i>Acciones de Participada - VPP mayor valor de bienes de uso - depreciación</i>	-7
<i>Acciones de Participada - VPP plusvalía</i>	210
<i>Acciones de Participada - VPP plusvalía - depreciación</i>	-21
	<u>1.022</u>

El saldo de la primera cuenta (\$ 770) corresponde al 70 % de participación de Inversora en el patrimonio contable de Participada (\$ 1.100).

CAPÍTULO 14

IMPUESTOS Y TASAS

14.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a la registración contable de impuestos y tasas. Para su preparación:

- a) aplicamos los criterios expuestos en el § 6,8;
- b) no nos atamos a ninguna legislación impositiva específica;
- c) no pretendimos cubrir todos los impuestos que podrían existir o crearse en el futuro, pero intentamos dar al lector las herramientas necesarias para —razonamiento mediante— encontrar los criterios más adecuados para su contabilización.

14.2. CONSIDERACIONES GENERALES

Se supone que:


- a) los impuestos son aportes que las personas físicas y jurídicas efectúan a los gobiernos (nacionales, provinciales, municipales) para el financiamiento de sus servicios generales;
- b) las tasas se pagan por recibir prestaciones específicas (alumbrado, barrido, limpieza de calles, etcétera).

En la práctica, esta distinción suele verse desvirtuada, pero como ello no desobliga a los contribuyentes, la cuestión no tiene efectos contables.

Para definir las obligaciones fiscales de cada contribuyente, suelen considerarse indicadores de su *capacidad contributiva*, sobre cuya base suelen establecerse impuestos que gravan:

- a) las ganancias, pudiendo existir tratamientos especiales para las *eventuales*, para las que superen determinados límites prefijados o para las originadas en la disposición de ciertos activos;
- b) los ingresos;
- c) los consumos, cabiendo distinguir:
 - 1) los tributos que gravan montos brutos facturados (impuestos sobre las ventas);

- 2) los que alcanzan a los *valores agregados*, en cuya liquidación puede deducirse lo ya liquidado en etapas anteriores (impuesto al valor agregado, IVA).
- d) los patrimonios;
- e) determinados activos.

 En la Argentina de 2003, la variedad de tributos es extraordinaria. Hay, por ejemplo:

- a) pseudo tasas municipales que constituyen un segundo impuesto sobre los ingresos (adicional al que cobran las provincias);
- b) un impuesto sobre ciertos débitos y créditos bancarios;
- c) otro sobre los activos empresarios, disfrazado con la denominación *impuesto sobre las rentas presuntas* (o sea, un impuesto a las *ganancias no ganadas*) que puede tomarse como pago a cuenta del impuesto a las ganancias.

Ciertos tributos corresponden al ejercicio contable del contribuyente y otros se liquidan por períodos determinados por las leyes (año, mes).

Algunos son determinados por el fisco. Otros son calculados por los contribuyentes, que deben presentar liquidaciones de sus importes, donde se declara que el impuesto determinado fue calculado de acuerdo con la ley. La presentación de *declaraciones juradas* es el procedimiento habitual para la liquidación de impuestos sobre ganancias, ingresos, bienes o patrimonios, cuyos datos se toman de la contabilidad, sin perjuicio de efectuar los ajustes que fueren necesarios para que los impuestos queden determinados de acuerdo con los criterios establecidos por las leyes impositivas.

Supongamos que:

- a) al final del primer ejercicio económico de una empresa se estima la incobrabilidad de las cuentas de clientes en \$ 300 y se contabiliza una provisión por ese importe;
- b) la ley del impuesto a las ganancias sólo permite la deducción de incobrables cuando se cumplen ciertos supuestos, que en el caso sólo aparecen respecto de cuentas a cobrar cuya medición contable primaria es \$ 100.

En el caso:

- a) de los \$ 300 contabilizados como incobrables, sólo \$ 100 serán deducibles a los efectos del pago del impuesto sobre las ganancias;
- b) en consecuencia, debe practicarse un *ajuste* de \$ 200, a ser sumado al resultado contable para arribar al impositivo.

Es frecuente que las leyes establezcan mecanismos de pagos a cuenta. La legislación de un país podría exigir, por ejemplo:

- a) que en ciertas facturaciones se agregue un importe en concepto de *percepción*, que el vendedor debe entregar al fisco y el comprador puede tomar como pago a cuenta de su obligación fiscal;
- b) que sobre ciertos pagos se deduzcan *retenciones*, que el pagador debe entregar al fisco y quien cobra puede tomar como pago a cuenta;
- c) que los contribuyentes efectúen *anticipos* de impuestos, calculados aplicando fórmulas basadas total o parcialmente en el impuesto de algún período anterior y en las percepciones y retenciones sufridas durante el mismo.

Los importes a pagar después de la presentación de una declaración jurada deben considerar:

- a) las obligaciones determinadas;
- b) los pagos a cuenta referidos;
- c) las compensaciones que puedan efectuarse entre saldos de distintos impuestos;
- d) las transferencias de saldos a favor de otro contribuyente que sea posible y se haya decidido efectuar.

A veces se permite que los saldos sean pagados en cuotas.

Una retención podría tener también el carácter de *definitiva* (y no de pago a cuenta) si cancelase la obligación impositiva generada por el hecho motivante de la retención.

Por otra parte, las leyes impositivas pueden establecer multas y cargos financieros por pagos en mora de anticipos y saldos finales o por otros incumplimientos.

Algunos contratos prevén que una parte tome a su cargo los impuestos de la otra. En estos casos, la obligación impositiva debe incluir el correspondiente *acrecentamiento* (*grossing up*).

Ejemplo 1

Supongamos que:

- a) existe un contrato según el cual:
 - 1) Franchisor Inc. (una empresa situada en el país Z) es propietario de ciertas marcas;
 - 2) la empresa otorga a Franquiciado S. A. el derecho exclusivo a colocar esas marcas en los bienes producidos por esta empresa y vendidos en el país X;
 - 3) como contraprestación, Franquiciado debe pagar una regalía mensual de \$ 820, quedando a su cargo cualquier impuesto que la grave;
- b) las leyes de X requieren que sobre los pagos de regalías a beneficiarios del exterior se retenga un 20 % en concepto de pago único y definitivo del impuesto a las ganancias, sin deducción alguna de gastos.

En este caso, el impuesto debe calcularse de modo que, una vez deducida la retención, Franchisor reciba \$ 820. Como la tasa es del 20 %, el importe a remesar debe ser el 80 % del importe acrecentado, esto es:

$$820 / (1 - 0,20) = 820 / 0,80 = 1.025$$

Por lo tanto, el costo soportado por Franquiciado es \$ 1.025. Al momento de efectuarse el correspondiente pago se deducirá el 20 % de ese importe (\$ 205) y el acreedor recibirá los \$ 820 que surgen del acuerdo.

Ejemplo 2

Los supuestos son los mismos del ejemplo anterior, excepto porque la ley admite que el beneficiario del exterior deduzca el 10 % del ingreso por regalías en concepto de gastos.

En este caso, el porcentaje del impuesto, una vez deducidos los gastos es:

$$0,20 (1 - 0,10) = 0,18$$

Y el costo para la empresa es:

$$820 / (1 - 0,18) = 1.000$$

En el momento de efectuar el pago se retendrá la diferencia entre ambos importes:

$$1.000 - 820 = 180$$

que corresponde a la aplicación de la tasa del 20 % sobre la regalia total menos la deducción admitida:

$$0,20 \times 1.000 (1 - 0,10) = 180$$

14.3. DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Los impuestos o tasas a pagar surgen:

- a) de liquidaciones emitidas por organismos estatales recaudadores, o
- b) de declaraciones juradas preparadas por el contribuyente, cuya presentación consta a veces en copias de ellas y otras en recibos (sin firma) expedidos por máquinas automáticas u obtenidos vía Internet.

Las retenciones sufridas deben constar en los recibos o certificados entregados por quienes las practicaron. Las efectuadas, en las copias de los recibos extendidos.

Las percepciones deben aparecer en las facturas emitidas o recibidas.

Las transferencias de saldos entre impuestos y entre contribuyentes deben estar instrumentadas de la forma que prevean las normas legales del caso. Podrían, por ejemplo, aparecer en constancias de las presentaciones efectuadas ante el organismo recaudador personalmente o a través de una

red electrónica. Si las compensaciones o transferencias estuvieran sujetas a la aprobación de algún organismo, debería contarse con ella.

Los pagos a cuenta, los de saldos y los de retenciones o percepciones efectuadas deben dar lugar a la emisión de una orden de pago y a la obtención de algún tipo de recibo o constancia de transferencia electrónica de fondos.

Las provisiones por el devengamiento de tributos a pagar y de impuestos diferidos deben estar respaldadas por cálculos aprobados en un nivel adecuado (sea: la gerencia administrativa).

Como vimos en capítulos anteriores, los débitos y créditos fiscales por IVA deben constar en facturas, notas de débito y notas de crédito emitidas (por las ventas y cobranzas) o recibidas (por las compras y pagos).

Las devoluciones de impuestos deben estar respaldadas por liquidaciones de los órganos recaudadores. Para un mejor control, su ingreso debería motivar la emisión de un recibo, aunque su original no se entregue al fisco.

Todos los elementos mencionados deberían suministrarse a la *contaduría* para que efectúe los asientos pertinentes.

14.4. RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Deben reconocerse pasivos por obligaciones fiscales propias cuando se configuran los *hechos impositivos* definidos por las leyes.

Adicionalmente, deberían reconocerse activos o pasivos por *impuestos diferidos* cuando:

a) ocurre que:

- 1) ciertas partidas intervienen en la determinación del impuesto en un período distinto al de su reconocimiento contable y esta situación se invertirá en ejercicios futuros; o que:
- 2) en un período dado se determina un quebranto impositivo que puede reducir las obligaciones impositivas que se determinen en ejercicios futuros; y

b) la concreción de las consecuencias futuras de estos hechos es probable.

Si, en el ya presentado caso de la previsión para incobrables, la aplicación futura de los \$ 200 no deducidos en el ejercicio corriente fuera probable y la tasa del impuesto fuese del 30 %, debería reconocerse un activo por impuesto diferido de \$ 60 (o del VD de este importe, si las NC lo requiriesen).

En el ejercicio en que se deduzcan los \$ 200 el impuesto a pagar se reducirá (si la tasa no ha cambiado) en \$ 60, y el activo por impuesto diferido (correspondiente a la diferencia referida) desaparecerá.

Por otra parte, en los últimos años se ha afianzado la idea de que también deben reconocerse activos y pasivos por *impuestos diferidos* con motivo de otros hechos generadores de disminuciones o aumentos de los impuestos que se determinen en ejercicios futuros. Este es un tema complejo que no trataremos aquí.



Para un estudio detallado de los aspectos relativos a los métodos del impuesto diferido (hay más de uno) ver las págs. 997-1046 de *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

En los impuestos que gravan flujos brutos (ventas, ingresos) o netos (ganancias) las cifras utilizadas como base para su liquidación pueden ser distintas de las contables debido a la existencia de diferencias:

- a) *temporarias*, que dan lugar al cómputo de los ya referidos impuestos diferidos;
- b) *permanentes*, que:
 - 1) de originarse en desgravaciones por adquisiciones de activos, deberían incidir en la medición de su costo;
 - 2) en los restantes casos, deben afectar el resultado del período.



Nos referimos al tratamiento de las desgravaciones en las págs. 159-161 de *Cuestiones contables fundamentales* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Cuando se aplica algún método de impuesto diferido, el gravamen a las ganancias se imputa al resultado del período en que tuvieron lugar las operaciones que lo generaron. Sin embargo, hay países donde el impuesto cargado al ejercicio es el determinado para el mismo (el que surge del borrador de la correspondiente declaración jurada). Este *método tradicional* no respeta el concepto de devengamiento.

Para la imputación de los restantes impuestos propios deben considerarse las reglas aplicables a la generalidad de los costos y pérdidas.

Los cambios de los saldos de impuestos diferidos que sean motivados por modificaciones a las tasas del gravamen deberían reconocerse en los períodos en que ellas se aprueban.

En general, el IVA se traslada (para lo cual se factura) a los compradores de bienes o servicios, de modo que no hay impuesto propio que deba ser reconocido como gasto.



En la Argentina, hay un régimen para responsables no inscriptos, según el cual estos no deben facturar el IVA a sus clientes pero tampoco pueden deducir el IVA facturado por sus proveedores (que incluye un porcentaje adicional al común). En este caso:

- a) no se reconoce ningún pasivo por IVA;

- b) el IVA facturado por los proveedores (incluyendo al adicional referido) se considera integrante del costo de los bienes y servicios adquiridos.

Los pasivos por percepciones facturadas a clientes deberían reconocerse junto con las cuentas por cobrarles. Las retenciones efectuadas a proveedores, con el correspondiente pago.

Los pagos a cuenta por percepciones facturadas por proveedores deberían reconocerse junto con las correspondientes cuentas por pagar. Las retenciones sufridas, junto con la correspondiente cobranza. Los anticipos, cuando se los desembolsa.

Las transferencias de saldos entre contribuyentes implican enajenaciones de activos que deben ser contabilizadas como tales y que dan lugar al cómputo de resultados cuando las sumas transferidas se venden por un importe distinto al de su medición contable. Las contingencias que la operación pudiere generar al comprador sólo deberían contabilizarse si fueran cuantificables y probables.



Nos referimos al tratamiento de las contingencias en el § 15,7,

Los pagos en cuotas deberían tratarse como cualesquiera otras financiaci-
ones.



Nos referimos al tema en el § 7,4.

Los pasivos a contabilizar debido a la presentación de una declaración jurada deberían reflejar los efectos de las aplicaciones de pagos a cuenta (por anticipos, retenciones o percepciones). Si con motivo de su preparación se encontrasen errores en la contabilización original del pasivo, debería corregírselos, con contrapartida en:

- a) AREA si el período corregido perteneciese a un ejercicio anterior al de detección del error;
- b) la cuenta que originalmente habría correspondido imputar, en cualquier otro caso.

Ejemplo 1

Se presenta la declaración jurada del impuesto a las ganancias correspondiente al ejercicio precedente y se detecta un error en el pasivo contabilizado por ese impuesto. En este caso, corresponde registrar un AREA.

Ejemplo 2

Supongamos que:

- a) una empresa cierra su ejercicio contable el 31 de agosto de cada año;
- b) en febrero de 2002 presenta una declaración jurada correspondiente al impuesto sobre las ventas del año calendario 2001 y detecta un error en la cifra contabilizada en octubre de ese año.

En este caso, el error debe corregirse con imputación al resultado del ejercicio que terminará el 31/08/02, pues octubre de 2001 está incluido dentro del mismo.

Si el error hubiera correspondido a junio de 2001, debería registrarse un AREA, ya que ese mes está incluido en el ejercicio anterior (el terminado el 31/08/01).

Aunque sería lógico requerir el descuento financiero de las sumas a cobrar o pagar por impuestos, las NC suelen requerir que su medición se haga por sus importes nominales.

Por aplicación de las reglas referidas a las contingencias, las multas de pago probable deberían reconocerse como pérdidas en el período en que se cometió la transgresión que las ocasiona. Los intereses, como cualquier otro cargo financiero.

La asunción del impuesto de un tercero incrementa el costo de la transacción que lo origina, de modo que debe registrarse junto con ella.

14.5. REGISTRACIÓN

A) CUESTIONES RELACIONADAS CON LA GENERALIDAD DE LOS TRIBUTOS

Para el registro de los impuestos devengados, de sus pagos a cuenta y de las compensaciones a efectuar deberían abrirse cuentas separadas para cada jurisdicción, tributo y concepto.

Ejemplos:

- *Provisión impuesto a las ganancias*
- *Percepciones sufridas impuesto a las ganancias (reg. pasivo)*
- *Retenciones sufridas impuesto a las ganancias (reg. pasivo)*
- *Compensaciones de saldos impuesto a las ganancias (reg. pasivo)*
- *Anticipos impuesto a las ganancias (reg. pasivo)*
- *Impuesto a los ingresos brutos a pagar - Córdoba (pasivo)*
- *Impuesto a los ingresos brutos a pagar - Santa Fe (pasivo)*

Por otra parte, la contabilidad debería facilitar al máximo la preparación de las declaraciones juradas que los entes deben efectuar tanto en su carácter de contribuyentes, como de agentes de percepción o de retención. En consecuencia, conviene abrir cuentas separadas por cada régimen de percepción o de retención por el cual deban presentarse declaraciones juradas separadas.

Por ejemplo, si en un país hubiera dos regímenes de retenciones del impuesto a las ganancias establecidos por la Dirección Nacional de Impuestos mediante sus resoluciones 144 y 147, convendría utilizar una cuenta para cada uno de ellos:

- *Retenciones Impuesto a las Ganancias (res. DNI 144) a depositar (pasivo)*
- *Retenciones Impuesto a las Ganancias (res. DNI 147) a depositar (pasivo)*

Los débitos y créditos a las cuentas que reflejan pasivos con el fisco y pagos a cuenta de ellos deberían efectuarse en los momentos indicados en la sección anterior y por sus importes nominales, a menos que las NC requieran el descuento financiero de algunos de ellos.

Ejemplo 1

Un proveedor factura materias primas por \$ 1.000 (precio de contado) más \$ 160 por IVA (deducible como crédito fiscal) y \$ 50 en concepto de percepción del impuesto a las ganancias. El asiento será de este tenor:

<i>Materias primas (activo)</i>	1.000	
<i>IVA Crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	160	
<i>Percepciones impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>	50	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		1.210

Ejemplo 2

Al pagar una factura de \$ 1.600, un cliente deduce \$ 40 en concepto de retención del impuesto a las ganancias. El asiento es:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	1.560	
<i>Retenciones impuesto a las ganancias (reg. Pasivo)</i>	40	
<i>Clientes (activo)</i>		1.600

Ejemplo 3

Mediante una transferencia electrónica de fondos contra la cuenta corriente abierta en el Banco Transalpino, se efectúa un anticipo del impuesto a las ganancias por \$ 200. Asiento:

<i>Anticipos impuesto a las ganancias (reg. Pasivo)</i>	200	
<i>Banco Transalpino (activo)</i>		200

Para los impuestos diferidos deberían utilizarse cuentas separadas. Los aumentos y disminuciones de impuestos diferidos relacionados con el gravamen del período, deben imputarse a la cuenta que lo refleja.

Supongamos que:

- a) el impuesto a las ganancias determinado para el ejercicio 2001 es de \$ 325, resultantes de esta cuenta:

Ganancia contable (antes del impuesto)	1.000
Diferencias permanentes	100
Diferencias temporarias deducibles en ejercicios futuros	200
Ganancia impositiva	<u>1.300</u>
Impuesto - 25 %	<u>325</u>

- b) la deducción futura de las diferencias temporarias (que reducirá el impuesto a pagar en uno o más ejercicios) se considera probable;
- c) las NC requieren la aplicación del método del impuesto diferido y prohíben el descuento financiero de las sumas a cobrar o a pagar en concepto de impuestos.

El impuesto a diferir resulta de aplicar la tasa del impuesto a las diferencias temporarias:

$$0,25 \times 200 = 50$$

El cargo por el impuesto a las ganancias del año resulta de aplicar la tasa del gravamen a la suma del resultado contable anterior al impuesto y de las diferencias permanentes:

$$25 \% \text{ de } (1.000 + 100) = 275$$

Por lo tanto, la combinación de los asientos mensuales correspondientes al impuesto del ejercicio debe dar como resultado el siguiente:

<i>Impuesto a las ganancias</i>	275	
<i>Impuesto a las ganancias diferido (activo)</i>	50	
<i>Provisión para impuesto a las ganancias (pasivo)</i>		325

Los cambios en los saldos de impuestos diferidos por modificaciones de tasas deberían imputarse a cuentas especiales de resultados.

Continuando con el mismo caso, supongamos que en el ejercicio 2002:

- a) la tasa del impuesto pasa a ser del 30 %;
- b) las diferencias temporarias se reversan por completo;
- c) el impuesto a pagar por el ejercicio es de \$ 342, así determinados:

Ganancia contable (antes del impuesto)	1.340
Aplicación de las diferencias temporarias deducibles originadas en el ejercicio anterior	-200
Ganancia impositiva	<u>1.140</u>
Impuesto - 30 %	<u>342</u>

El cambio de tasa lleva el saldo de impuesto diferido de \$ 50 (el 25 % de 200) a \$ 60 (el 30 % del mismo importe). El incremento de \$ 10 puede registrarse así:

<i>Impuesto a las ganancias diferido (activo)</i>	10	
<i>Impuesto a las ganancias - cambio de tasa (ganancia)</i>		10

La combinación de los asientos correspondientes al impuesto devengado en el año es:

<i>Impuesto a las ganancias</i>	402	
<i>Impuesto a las ganancias diferido (activo)</i>		60
<i>Provisión para impuesto a las ganancias (pasivo)</i>		342

Tras esto, la cuenta *impuesto a las ganancias diferido* queda saldada, lo que es lógico porque las diferencias temporarias que lo originaron se reversa-

ron totalmente. El impuesto cargado al resultado del ejercicio resulta de aplicar su tasa al resultado contable (anterior al propio impuesto):

$$30 \% \text{ de } 1.340 = 402$$

Al registrarse una declaración jurada y fijarse la suma a pagar, deben reducirse los saldos de las cuentas regularizadoras que reflejan los pagos a cuenta. Para facilitar el análisis, el impuesto a pagar que surja de una declaración jurada debería registrarse en una cuenta distinta a la empleada para acumular los impuestos devengados (la *provisión*).

Supongamos que en julio de 2001 se presenta la declaración jurada por el impuesto a las ganancias del ejercicio terminado el 31/03/01. De ella surge un impuesto a pagar de \$ 38, así determinado:

Ganancia contable, antes del impuesto		900
Impuesto del ejercicio - 30 %		270
Anticipos efectuados	100	
Retenciones sufridas	42	
Percepciones sufridas	90	232
Impuesto a pagar		38

El asiento será de este tenor:

<i>Provisión para impuesto a las ganancias (pasivo)</i>	270	
<i>Anticipos impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>		100
<i>Retenciones impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>		42
<i>Percepciones impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>		90
<i>Impuesto a las ganancias a pagar (pasivo)</i>		38

Si el impuesto determinado en una declaración jurada no coincidiese con el acumulado en la correspondiente provisión por el mismo período, debe efectuarse la pertinente corrección.

Si, en el caso precedente, el saldo de la provisión al 31/03/01 hubiera sido establecido erróneamente en \$ 260, correspondería llevarla a \$ 270 (el impuesto determinado) mediante el cómputo de un AREA de \$ 10. Asiento:

<i>Ajuste de resultados de ejercicios anteriores</i>	10
<i>Provisión para impuesto a las ganancias (pasivo)</i>	10

Las transferencias de saldos entre impuestos del mismo contribuyente deberían dar lugar a la adecuación de los correspondientes saldos.

Ejemplo 1

Supongamos que:

- a) las declaraciones juradas por los impuestos a las ganancias y sobre el patrimonio del ejercicio precedente muestran estos datos, que coinciden con los contabilizados:

Conceptos	Ganancias	Patrimonio
Impuesto determinado	1.300	1.150
Anticipos	-1.200	-800
Retenciones	-200	
Saldo	<u>-100</u>	<u>350</u>

- b) junto con las declaraciones juradas se presenta un formulario mediante el cual se ejerce el derecho de compensar el saldo a favor en el impuesto a las ganancias (\$ 100) con el saldo a pagar por impuesto a los activos (\$ 350);
- c) la compensación no requiere aprobación estatal alguna;
- d) el remanente (\$ 250) se paga con un cheque contra el Banco Limeño.

Los asientos a registrar son:

- a) por las declaraciones juradas:

<i>Impuesto a las ganancias - saldo (activo)</i>	100	
<i>Provisión impuesto a las ganancias (pasivo)</i>	1.300	
<i>Anticipos impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>		1.200
<i>Retenciones impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>		200

<i>Provisión impuesto al patrimonio (pasivo)</i>	1.150	
<i>Anticipos impuesto al patrimonio (reg. pasivo)</i>		800
<i>Impuesto al patrimonio a pagar (pasivo)</i>		350

b) por la compensación, según el formulario presentado:

<i>Impuesto al patrimonio a pagar (pasivo)</i>	100	
<i>Impuesto a las ganancias - saldo (activo)</i>		100

c) por el pago:

<i>Impuesto al patrimonio a pagar (pasivo)</i>	250	
<i>Banco Limeño (activo)</i>		250

Ejemplo 2

Supongamos que:

- la cuenta *impuesto a las ganancias - saldo* muestra la existencia de un importe de \$ 500 a favor del contribuyente, proveniente de la declaración jurada correspondiente al ejercicio terminado el 31/12/01;
- el primer anticipo del ejercicio 2002, cuyo importe es \$ 360, se cancela utilizando parcialmente el saldo a favor indicado.

El asiento será:

<i>Anticipos impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>	360	
<i>Impuesto a las ganancias - saldo (activo)</i>		360

Como dijimos, las transferencias de saldos entre contribuyentes deberían contabilizarse como ventas o compras.

Supóngase que:

- la empresa A tiene un saldo a favor surgido de una declaración jurada del IVA por \$ 8.000 que transfiere a la empresa B por el 98 % de su importe nominal (\$ 7.840);

b) la operación no requiere aprobación estatal y no genera contingencia negativa alguna para el comprador.

Los asientos podrían ser de este tipo:

a) en la empresa A:

<i>Deudores varios (activo)</i>	7.840	
<i>Pérdida por venta de saldos impositivos (pérdida)</i>	160	
<i>IVA - saldo (activo)</i>		8.000

b) en la empresa B:

<i>IVA - transferencias de terceros (reg. pasivo)</i>	8.000	
<i>Ganancia por compra de saldos impositivos (ganancia)</i>		160
<i>Acreedores varios (pasivo)</i>		7.840

Las multas y los intereses devengados deberían cargarse a cuentas de resultados distintas de las que reflejan los impuestos que las originaron.

Los tributos que aumenten los costos de adquirir o producir bienes o servicios deben cargarse a las mismas cuentas que ellos. Esto vale también para los impuestos asumidos por cuenta de terceros.

Ejemplo 1

Un impuesto de sellos a ser pagado en la provincia X sobre una escritura de compra de un inmueble, que en virtud del contrato está a cargo del comprador, se asentaría de un modo como éste:

<i>Inmuebles (activo)</i>	200	
<i>Impuesto de sellos Provincia X a pagar (pasivo)</i>		200

Ejemplo 2

Para registrar las regalías por el mes de agosto con motivo de una franquicia para la comercialización exclusiva de ciertos bienes (\$ 820) y el im-

puesto a las ganancias a cargo del franquiciado (\$ 205, por ser del 20 % la tasa), podría efectuarse este único asiento:

<i>Gastos de comercialización - franquicias (gastos)</i>	1.025	
<i>Regalías a pagar (pasivo)</i>		820
<i>Impuesto a las ganancias a pagar sobre regalías (pasivo)</i>		205

Las sumas facturadas o retenidas a terceros o percibidas de ellos para su entrega al fisco deben registrarse en cuentas de pasivo. Ya mencionamos que conviene utilizar cuentas separadas por cada concepto por el cual deban presentarse declaraciones juradas separadas.

Ejemplo 1

Si se facturan \$ 400 (precio de contado) por ventas de mercaderías más \$ 60 de IVA más \$ 10 de percepción del impuesto a los ingresos brutos de la Provincia X, deberá efectuarse un asiento como éste:

<i>Clientes (activo)</i>	470	
<i>Ventas (ingresos)</i>		400
<i>IVA débito fiscal (pasivo)</i>		60
<i>Percepciones Impuesto a los Ingresos Brutos Provincia X a depositar (pasivo)</i>		10

Ejemplo 2

Con un cheque de \$ 1.740 contra el Banco del Mirador se paga una factura de un proveedor por \$ 1.800, de la cual se deducen \$ 60 en concepto de retención del impuesto a las ganancias de acuerdo con el régimen establecido por la resolución 144 de la Dirección Nacional de Impuestos. El asiento puede ser de este tipo:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	1.800	
<i>Retenciones impuesto a las ganancias (res. DNI 144) a depositar (pasivo)</i>		60
<i>Banco del Mirador (activo)</i>		1.740

Los pagos de anticipos, de saldos por impuestos propios, de tributos cargados a terceros (como el IVA), de percepciones facturadas o de retenciones efectuadas se contabilizan con cargo a las cuentas correspondientes a las obligaciones canceladas.

Ejemplos de cuentas a las que se debitan pagos:

- *Anticipos impuesto a las ganancias (reg. pasivo)*
- *Impuesto a los ingresos brutos a pagar Provincia X (pasivo)*
- *Percepciones Impuesto a los Ingresos Brutos Provincia X a depositar (pasivo)*
- *Retenciones Impuesto a las Ganancias (res. DNI 144) a depositar (pasivo)*

B) CUESTIONES RELACIONADAS CON TRIBUTOS ESPECÍFICOS

Cuando un impuesto distinto al que grava las ganancias alcanza flujos (como las ventas) y en su determinación aparecen diferencias temporarias, debería aplicarse el método del impuesto diferido. Sin embargo, esto es infrecuente y las NC no suelen referirse al tema.

Supongamos que:

- a) un impuesto grava con el 4 % las ventas cobradas en cada período;
- b) en el primer mes de actividad, una empresa efectuó ventas por \$ 1.000, de las cuales cobró \$ 800, de modo que el impuesto determinado por el período es \$ 32.

En este caso hay una diferencia temporaria gravable (su reversión incrementará las obligaciones fiscales futuras). Para que el gravamen quede imputado al mismo período que las ventas, debería hacerse un asiento de este tipo:

<i>Impuesto a las ventas (gastos)</i>	40	
<i>Provisión impuesto a las ventas (pasivo)</i>		32
<i>Impuesto a las ventas diferido (pasivo)</i>		8

Los impuestos sobre los ingresos no relacionados con la actividad principal deberían imputarse a cuentas diferenciadas.

Supongamos que:

- a) un impuesto grava con el 1 % la totalidad de los ingresos no financieros de las empresas;

- b) las declaraciones juradas son mensuales;
- c) en julio de 2001 una empresa tuvo ingresos por ventas de mercaderías por \$ 15.000 y de bienes de uso retirados del servicio por \$ 1.000.

En el caso, el asiento por el impuesto devengado podría ser:

<i>Impuesto a los ingresos por ventas de mercaderías (gastos)</i>	150
<i>Impuesto a los ingresos por ventas de bienes de uso (gastos)</i>	10
<i>Impuesto a los ingresos a pagar (pasiva)</i>	160

El saldo de la segunda cuenta deberá considerarse al establecer el resultado de la venta de bienes de uso.

En relación con el IVA deberían abrirse todas las cuentas de pasivo (y regularizadoras de ellas) que sean necesarias para preparar las declaraciones juradas cuya presentación sea obligatoria.

Supongamos que:

- a) una empresa efectúa:
- 1) ventas a responsables inscriptos y a consumidores finales gravadas con el 16 % (que constituye un *débito fiscal*);
 - 2) ventas a responsables no inscriptos en las que factura el 16 % indicado y un 6,4 % adicional en concepto de *IVA presunto del comprador* (otro *débito fiscal*);
 - 3) compras a responsables inscriptos gravadas en algunos casos con el 16 % y en otros con el 20 %, constituyendo los impuestos incluidos en las facturas un *crédito fiscal* deducible del IVA propio pero no del IVA presunto del comprador;
 - 4) compras a responsables no inscriptos, cuyas facturas no discriminan el IVA, que no es deducible como *crédito fiscal*;
- b) las devoluciones de clientes y los descuentos y bonificaciones otorgados a ellos reducen el *débito fiscal* en la medida correspondiente al IVA oportunamente facturado;
- c) las devoluciones a proveedores y los descuentos y bonificaciones otorgados por ellos reducen el *crédito fiscal* en la medida correspondiente al IVA oportunamente facturado;
- d) además, ciertos proveedores suman a sus facturas percepciones del impuesto, que la empresa puede computar como pago a cuenta;

- e) no hay regímenes de anticipos ni de retenciones;
- f) de acuerdo con disposiciones reglamentarias emitidas por el órgano de recaudación y fiscalización competente, deben presentarse declaraciones juradas mensuales que muestren (separadamente para cada tasa vigente):
 - 1) el débito fiscal por operaciones propias;
 - 2) el crédito fiscal deducible del anterior;
 - 3) el débito fiscal correspondiente al IVA del comprador;
 - 4) las percepciones sufridas.

En el caso deberán abrirse, como mínimo, cuentas como éstas:

- IVA débito fiscal 16 % (pasivo)
- IVA crédito fiscal 16 % (reg. pasivo)
- IVA crédito fiscal 20 % (reg. pasivo)
- IVA de compradores 6,4 % (pasivo)
- IVA percepciones sufridas (reg. pasivo)

El IVA incluido en las facturas de los proveedores responsables no inscriptos se agrega al costo de los bienes o servicios adquiridos.



En los caps. 8 y 10 presentamos diversos ejemplos de contabilización de compras y ventas alcanzadas por el IVA:



Lo que sigue ocurrió en la Argentina algunos años atrás.

Si del IVA facturado por un proveedor sólo una parte fuera computable como crédito fiscal, el resto debería agregarse al costo del bien o servicio adquirido.

Supongamos que:

- a) la legislación de un país prevea:
 - 1) que ciertas operaciones se graven al 8 % y otras al 10 %;
 - 2) que en caso de hacerse ventas gravadas con la tasa menor, el crédito fiscal sobre las compras se compute con la misma, aunque la facturada por los proveedores sea la mayor;
- b) una empresa compra materias primas cuyo precio de \$ 1.000 está alcanzado por el IVA al 10 %, de modo la factura del proveedor (por pago al contado) suma \$ 1.100;

En el caso, sólo puede deducirse un crédito fiscal del 8 % del precio de compra (\$ 80). La diferencia de \$ 20 con el IVA facturado por el proveedor (\$ 100) se agrega al costo de las materias primas. Asiento:

<i>Materias primas (activo)</i>	1.020	
<i>IVA crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	80	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		1.100

En la Argentina, los responsables no inscriptos no tienen (en cuanto al IVA) relación directa con el fisco. Por esto, se considera aceptable que:

- el costo de los bienes y servicios comprados incluya el IVA facturado por el proveedor (tanto el normal como el adicional del comprador);
- las ventas se computen por los precios facturados que, aunque consideren el impacto del IVA, no lo explicitan.

Esto enerva la comparabilidad de los estados de resultados de responsables inscriptos y no inscriptos pero:

- no altera la determinación del resultado bruto de ventas ni de la ganancia o pérdida del período;
- evita el costo administrativo que requeriría la aplicación de un procedimiento más ortodoxo, como el de usar una cuenta específica de activo a ser cargada por el IVA facturado por los proveedores y acreditada a medida que se venden los bienes que incluyen insumos por los que se pagó el IVA.

Ejemplo: un responsable no inscripto compra una computadora a uno inscripto. La factura contiene estos datos:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Una PC Simpaq Calerio 3245	1.600
IVA - 15 %	240
IVA del comprador - 40 % de \$ 240	96
Total, pagadero de contado	<u>1.936</u>

El asiento a practicar es de este tenor:

<i>Equipos de computación (activo)</i>	1.936	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		1.936

Las cifras definitivas de los impuestos sobre el activo o el patrimonio recién pueden ser determinadas al final del ejercicio. Para su imputación mensual, suele hacerse una estimación provisoria al comienzo del ejercicio e imputarse 1/12 de ella a cada mes. Periódicamente se va revisando la estimación y se corrigen las cifras contables correspondientes.

El procedimiento descripto es aceptable en tanto no produzca distorsiones significativas de las mediciones del patrimonio y el resultado. Si se desea mayor precisión, cada mes debería hacerse lo siguiente:

- calcular el impuesto anual que correspondería si el activo o el patrimonio fueran los determinados al cierre del mes;
- calcular la provisión acumulada, aplicando al importe determinado en el paso anterior el porcentaje correspondiente a la parte ya transcurrida del ejercicio (al final del ejercicio, la provisión deberá corresponder al impuesto del período);
- corregir el saldo de la provisión.

El cuadro que sigue ilustra la aplicación del método expuesto, para un impuesto sobre el patrimonio del 1 %.

Mes	Patrimonio	1 %	Proporción acumulada	Pasivo	Gasto del mes
1	12.000	120	1/12	10	10
2	15.600	156	2/12	26	16
3	17.600	176	3/12	44	18
4	19.200	192	4/12	64	20
5	18.000	180	5/12	75	11
6	18.000	190	6/12	90	15
7	19.200	192	7/12	112	22
8	20.400	204	8/12	136	24
9	22.900	228	9/12	171	35
10	21.600	216	10/12	190	9
11	22.900	228	11/12	209	29
12	24.000	240	12/12	240	31
					<u>240</u>

En cada mes se haría un asiento como el siguiente, por el importe que aparece en la última columna (la cifra del ejemplo corresponde al mes 1):

Impuesto sobre el patrimonio (gasto)	10	
Impuesto sobre el patrimonio a pagar (pasivo)		10

Para decidir si vale la pena aplicar este esquema deben considerarse la significación de las cifras en juego y la utilidad adicional que brinde el conocimiento más preciso del impuesto devengado en cada mes.

Para imputar los impuestos sobre los activos, debe considerarse su función.

Por ejemplo:

- a) el impuesto inmobiliario sobre la fábrica de una empresa debería ser cargado a *costos de fabricación*;
- b) las patentes de los rodados empleados para la entrega de bienes vendidos deberían cargarse a *gastos de comercialización*.

Los impuestos retenidos al personal se contabilizan junto con las correspondientes remuneraciones.



Hemos presentado un ejemplo en el § 8,4,d)

14,6. RESUMEN

Los principales impuestos gravan las ganancias, los ingresos, los consumos, los patrimonios, o determinados bienes. En la Argentina hay también tributos sobre otros conceptos.

Deben reconocerse pasivos por obligaciones fiscales propias cuando se configuran los *hechos impositivos* definidos por las leyes. La imputación de los tributos soportados debe seguir las reglas generales aplicables a la generalidad de los costos y pérdidas.

Cuando existan diferencias temporarias o quebrantos impositivos que probablemente afecten los importes de los impuestos que se determinen en ejercicios futuros deberían reconocerse activos o pasivos por *impuestos diferidos*. Ultimamente se ha afianzado la idea de que también debe reconocérseles con motivo de otros hechos generadores de disminuciones o aumentos de los impuestos futuros.

Cuando se aplica algún método de impuesto diferido, el gravamen se imputa al resultado del período en que tuvieron lugar las operaciones que lo generaron. Sin embargo, hay países donde el impuesto cargado al ejercicio es el determinado para el mismo. Este *método tradicional* no respeta el concepto de devengamiento.

Para los impuestos diferidos deberían utilizarse cuentas separadas. Los aumentos y disminuciones de ellos que se relacionen con el gravamen del período, deben imputarse a la cuenta que lo refleja. Los cambios en los saldos de impuestos diferidos por modificaciones de tasas deberían imputarse a cuentas especiales de resultados.

En general, el IVA se traslada (para lo cual se factura) a los compradores de bienes o servicios, de modo que no hay impuesto propio que deba ser reconocido como gasto.

Los cambios en los saldos de pasivos impositivos que resulten de facturaciones, cobranzas o pagos deben registrarse junto con ellos.

Cuando se contabilizan declaraciones juradas deben reducirse los saldos de las cuentas que representen pagos a cuenta y corregirse cualquier diferencia con los importes oportunamente provistos, con contrapartida en AREA o en la cuenta que correspondiere, según el período corregido.

Las NC suelen requerir que la medición de los pasivos impositivos se haga por sus importes nominales, sin descuento financiero.

Las multas de pago probable deberían reconocerse como pérdidas en el período en que se cometió la transgresión que las ocasiona. Los intereses, como cualquier otro cargo financiero. Ambos conceptos deberían cargarse a cuentas de resultados distintas de las que reflejan los impuestos que las originaron.

Los tributos que aumenten los costos de adquirir o producir bienes o servicios deben cargarse a las mismas cuentas que ellos. Esto vale también para los impuestos asumidos por cuenta de terceros. En la Argentina, el criterio es aplicado, respecto del IVA, por los responsables no inscriptos.

Para el registro de los impuestos devengados, de sus pagos a cuenta y de las compensaciones a efectuar deberían abrirse cuentas para cada jurisdicción, tributo y concepto. Conviene mantener cuentas separadas por cada régimen de percepción o de retención por el cual deban presentarse declaraciones juradas.

Las transferencias de saldos entre impuestos del mismo contribuyente deberían motivar la adecuación de los correspondientes saldos.

Las transferencias de saldos entre contribuyentes constituyen ventas de activos que deben ser contabilizadas como tales.

Las sumas facturadas o retenidas a terceros o percibidas de ellos para su entrega al fisco deben registrarse en cuentas de pasivo.

Los pagos de obligaciones impositivas se debitan a las cuentas correspondientes (de saldos a pagar, anticipos, percepciones efectuadas, etcétera).

Algunas cuestiones particulares:

- a) cuando un gravamen alcanza flujos (como las ventas) y en su determinación aparecen diferencias temporarias, debería aplicarse el método del impuesto diferido, pero esto es infrecuente y las NC no suelen referirse al tema;
- b) los impuestos sobre los ingresos no relacionados con la actividad principal deberían imputarse a cuentas diferenciadas;
- c) a lo largo de un ejercicio, los devengamientos de los impuestos sobre el activo o el patrimonio deben basarse en estimaciones provisionarias, a ser revisadas periódicamente;

- d) para imputar los impuestos sobre los activos, debe considerarse su función;
- e) los impuestos retenidos al personal se contabilizan junto con las correspondientes remuneraciones.

14.7. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Para contabilizar un impuesto al consumo facturado por un proveedor es preciso tener en cuenta si será soportado por el ente o por un tercero.
 - b) Generalmente, el impuesto a las ganancias de un ejercicio resulta de aplicar la tasa del impuesto al resultado contable antes del impuesto.
 - c) Un impuesto generado por la adquisición de un bien debe cargarse a gastos en el ejercicio de su ingreso físico.
 - d) Las obligaciones fiscales por operaciones propias deben reconocerse como pasivos cuando se producen los hechos imponibles que los originan.
 - e) Los impuestos sobre ingresos o ganancias deben ser imputados a los mismos períodos contables que dichos ingresos o ganancias.
 - f) Las retenciones practicadas por terceros y computables como pagos a cuenta deben cargarse a cuentas regularizadoras de activo.
 - g) Las retenciones efectuadas a terceros deben acreditarse a cuentas regularizadoras de activo.
2. Indique a qué impuestos sería aplicable un método del impuesto diferido.
3. Una empresa cierra su ejercicio comercial el 31 de agosto de cada año. Indique a qué ejercicios cargaría:
 - a) el impuesto sobre las ganancias del ejercicio cerrado el 31/08/01;
 - b) un gravamen sobre las ventas de ciertos artículos suntuarios por el tercer trimestre de 2001.
4. En cierto país, la ley del IVA prevé lo siguiente:
 - a) el IVA a pagar por cada período es la diferencia entre el *débito fiscal* y el *crédito fiscal*;
 - b) el *débito fiscal* resulta de aplicar la tasa del 10 % a las ventas (menos devoluciones) de bienes y servicios del período y a las bonificaciones por volumen recibidas de proveedores durante el mismo lapso (ambos conceptos deben mostrarse separadamente en la declaración jurada);

- c) el *crédito fiscal* resulta de aplicar la tasa del 10 % a las compras (menos devoluciones) de bienes y servicios del período y a las bonificaciones por volumen otorgadas a clientes durante el mismo lapso (ambos conceptos deben mostrarse en la declaración jurada);
- d) los precios a considerar para la liquidación del IVA son los de contado;
- e) hay un régimen de retenciones que las empresas importantes deben hacer a ciertos proveedores cuando les efectúan pagos;
- f) hay una categoría de *responsables no inscriptos* a quienes los inscriptos deben facturar el IVA común y un adicional del 25 %, que constituye un débito fiscal a ser mostrado separadamente en la declaración jurada mensual.

Prepare un listado de cuentas para el registro de débitos y créditos fiscales que permita preparar rápidamente las liquidaciones finales del impuesto por parte de un responsable inscripto que no está obligado a efectuar retenciones a terceros.

5. Contabilice las siguientes operaciones correspondientes a una empresa que cierra su ejercicio comercial al 31 de diciembre de cada año:

- a) el 15/09/00, con un cheque contra el Banco Don Bosco, paga un anticipo de \$ 1.800 sobre el impuesto a las ganancias de 2000;
- b) el 01/12/00, al percibir un alquiler de \$ 400 sufre una retención por impuesto a las ganancias de \$ 20;
- c) al preparar los estados contables del ejercicio terminado el 31/12/00, estima el impuesto del ejercicio en \$ 2.300, no existiendo diferencias temporarias entre el resultado contable y el impositivo;
- d) el 30/04/01 presenta la declaración jurada del impuesto, que suministra la siguiente información:

Impuesto por el ejercicio		2.400
Anticipos	1.800	
Retenciones	<u>20</u>	<u>1.820</u>
Neto		<u>580</u>

- e) al día siguiente, utilizando la Internet, se paga el saldo de \$ 580 con cargo a la cuenta abierta en el Banco Don Bosco.
6. Indique si formularía alguna crítica al hecho de que en el planteo anterior el impuesto a las ganancias del ejercicio se haya contabilizado recién el 31/12/00.
7. Suponga que en el caso del planteo 5, el saldo de \$ 580 no se ingresa en efectivo sino en tres cuotas iguales de \$ 209 que vencen el 31/05, 30/06 y 31/07/01 y que incluyen un 4 % mensual de interés sobre saldos (considerando todos los meses de la misma duración). Indique qué asientos deben hacerse para contabilizar el pedido de facilidades, los

intereses de la deuda y los posteriores pagos, todos ellos hechos con cheques contra el Banco Don Bosco.

8. Al preparar los estados contables al 31/12/00 una empresa estima el impuesto a las ganancias del ejercicio, de este modo:

Ganancia contable, antes del propio impuesto	3.200
Previsión contable para cuentas incobrables no deducible impositivamente por no cumplirse ciertos requisitos establecidos por la ley	<u>800</u>
Ganancia sobre la que debe pagarse el impuesto	<u>4.000</u>
Impuesto, a la tasa del 30 %	<u>1.200</u>

La deducción futura de los incobrables indicados se considera probable.

Contabilice el impuesto estimado por el ejercicio 2000 de acuerdo con el método del impuesto diferido y con el método tradicional.

9. Al preparar los estados contables al 31/12/01, la empresa del planteo anterior estima el impuesto a las ganancias del ejercicio, de este modo:

Ganancia contable, antes del propio impuesto	3.200
Baja de cuentas incobrables sin incidencia contable (se las cargó a la previsión constituida en 2000)	<u>-800</u>
Ganancia sobre la que debe pagarse el impuesto	<u>2.400</u>
Impuesto, a la tasa del 30 %	<u>720</u>

Contabilice el impuesto estimado por el ejercicio 2000 de acuerdo con el método del impuesto diferido y con el método tradicional.

10. Contabilice estas operaciones:

- a) el 28/06/01 se paga un alquiler de \$ 8.000, reteniéndose \$ 210 en concepto de impuesto a las ganancias y entregándose por el resto un cheque contra el Banco Martínez;
- b) el 5/07/01 se deposita en una cuenta del órgano de recaudación los \$ 210 antes retenidos, para lo cual se emite un cheque contra el mismo banco.

11. En cierto país, una empresa adquiere bonos del estado por medio de un agente de bolsa, que le suministra la siguiente liquidación:

4.000 bonos TY16 a \$ 90 cada uno	3.600
Comisión y aranceles - 0,25%	9
Impuesto de emergencia ley 1.857 a la transferencia de valores mobiliarios - 0,50 %	<u>18</u>
Total debitado en su cuenta	<u>3.627</u>

Contabilice la operación.

12. Una empresa importa maquinarias de fábrica por un valor FOB de 200 dólares estadounidenses. Donde esto ocurre, dentro de los 5 días de cada importación debe pagarse un impuesto del 2 % del valor FOB convertido a moneda local al tipo de cambio de la fecha del despacho a plaza, que en el caso es de \$ 8 por dólar. Contabilice el impuesto correspondiente a la importación indicada.

14.8. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Correcto.
b) Incorrecto. Esto no sucederá cuando existan *diferencias permanentes* y tampoco en la mayoría de los casos en que el impuesto cargado al resultado del período sea el determinado para su pago (*método tradicional*).
c) Incorrecto. No debe cargarse a gastos sino al costo del bien (o considerarse un crédito fiscal, si la ley permitiese su traslado a terceros).
d) Correcto.
e) Correcto.
f) Incorrecto. Deben cargarse a cuentas regularizadoras *de pasivo*.
g) Incorrecto. Deben acreditarse a cuentas *de pasivo*.
2. A cualesquiera impuestos que graven flujos (ingresos, ventas, ganancias).
3. El impuesto a las ganancias corresponde al ejercicio, así que debe imputarse a su resultado.

El mismo ejercicio debería absorber el impuesto sobre las ventas de julio y agosto, mientras que el iniciado el 01/09/01 tendría que cargar con el que grava las ventas de setiembre.
4. Las cuentas podrían ser:
a) IVA - débito fiscal por ventas (*pasivo*);
b) IVA - débito fiscal por bonificaciones recibidas (*pasivo*);
c) IVA - crédito fiscal por compras (*reg. pasivo*);
d) IVA - crédito fiscal por bonificaciones otorgadas (*reg. pasivo*);
e) IVA - anticipos (*reg. pasivo*);
f) IVA del comprador - débito fiscal (*pasivo*);
g) IVA del comprador - crédito fiscal por bonificaciones (*reg. pasivo*).
5. Los asientos a efectuar son de este tenor:

a) por el anticipo:

<i>Anticipos impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>	1.800	
<i>Banco Don Bosco (activo)</i>		1.800

b) por el cobro del alquiler y la retención:

<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>	380	
<i>Retenciones impuesto a las ganancias (reg. Pasivo)</i>	20	
<i>Deudores varios (activo)</i>		400

c) por el impuesto del ejercicio:

<i>Impuesto a las ganancias</i>	2.300	
<i>Provisión impuesto a las ganancias (pasivo)</i>		2.300

d) por la presentación de la declaración jurada:

<i>Provisión impuesto a las ganancias (pasivo)</i>	2.300	
<i>AREA</i>	100	
<i>Anticipos impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>		1.800
<i>Retenciones impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>		20
<i>Impuesto a las ganancias a pagar (pasivo)</i>		580

e) por el pago:

<i>Impuesto a las ganancias a pagar (pasivo)</i>	580	
<i>Banco Don Bosco</i>		580

6. La crítica que cabe es que la información contable gerencial de los meses anteriores estuvo incompleta.

7. El cuadro de intereses (4 % mensual) y amortización de la deuda es:

<i>Fecha</i>	<i>Interés del mes</i>	<i>Cuota</i>	<i>Saldo</i>
30/04/01			580
31/05/01	23	209	394
30/06/01	16	209	201
31/07/01	8	209	0
	<u>47</u>	<u>627</u>	

El asiento correspondiente al pedido de facilidades es:

<i>Impuesto a las ganancias a pagar (pasivo)</i>	580	
<i>Impuesto a las ganancias a pagar en cuotas (pasivo)</i>		627
<i>Impuesto a las ganancias a pagar en cuotas - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	47	

Los intereses del mayo se registran así:

<i>Intereses por deudas impositivas (ganancia o pérdida)</i>	23	
<i>Impuesto a las ganancias a pagar en cuotas - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		23

En junio y julio deben efectuarse asientos similares pero por \$ 16 y \$ 8 respectivamente.

Cada uno de los tres pagos se contabiliza así:

<i>Impuesto a las ganancias a pagar en cuotas (pasivo)</i>	209	
<i>Banco Don Bosco (activo)</i>		209

8. De acuerdo con el método del impuesto diferido, de la suma a pagar deben diferirse \$ 240, que es el 30 % de las diferencias temporarias deducibles generadas en el ejercicio (\$ 800) y cargarse a resultados \$ 960, que es el 30 % del resultado contable antes del impuesto (\$ 3.200). El asiento es:

<i>Impuesto a las ganancias</i>	960	
<i>Impuesto a las ganancias diferido (activo)</i>	240	
<i>Provisión impuesto a las ganancias (pasivo)</i>		1.200

Con el método tradicional, el impuesto cargado al resultado del ejercicio es el determinado. Asiento:

<i>Impuesto a las ganancias</i>	1.200	
<i>Provisión impuesto a las ganancias (pasivo)</i>		1.200

9. De acuerdo con el método del impuesto diferido, a la suma a pagar deben sumársele \$ 240, que es el 30 % de las diferencias temporarias deducibles reversadas en el ejercicio (\$ 800) y cargarse a resultados \$ 960, que es el 30 % del resultado contable antes del impuesto (\$ 3.200). El asiento es:

<i>Impuesto a las ganancias</i>	960	
<i>Impuesto a las ganancias diferido (activo)</i>		240
<i>Provisión impuesto a las ganancias (pasivo)</i>		720

Con el método tradicional, el impuesto cargado al resultado del ejercicio es el determinado. Asiento:

<i>Impuesto a las ganancias</i>	720	
<i>Provisión impuesto a las ganancias (pasivo)</i>		720

Obsérvese que en los dos ejercicios el resultado contable anterior al impuesto fue el mismo pero que cuando se aplica el método tradicional se reconocen importes distintos en concepto de impuesto a las ganancias (\$ 1.200 vs. \$ 720).

10. Los asientos son:

<i>Proveedores (pasivo)</i>	8.000	
<i>Impuesto a las ganancias retenido a proveedores (pasivo)</i>		210
<i>Banco Martínez (activo)</i>		7.790

<i>Impuesto a las ganancias retenido a proveedores (pasivo)</i>	210	
<i>Banco Martínez (activo)</i>		210

11. Tanto el impuesto como la comisión y los aranceles integran el costo de los títulos adquiridos. Ingresándolos al costo, el asiento a efectuar es:

<i>Títulos públicos - Bonos TY16 (activo)</i>	3.627	
<i>Agente de bolsa (activo o pasivo)</i>		3.627

12. El impuesto es necesario para ingresar la maquinaria, así que integra su costo. Su importe es:

$$2\% \text{ de } (200 \times 8) = 32$$

El asiento es de este tenor:

<i>Maquinarias en tránsito (activo)</i>	32	
<i>Impuesto sobre importaciones a pagar (pasivo)</i>		32

CAPÍTULO 15

CUESTIONES DIVERSAS

15.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a la registración contable de:

- a) las modificaciones a las mediciones contables primarias resultantes de cambios de valores corrientes de activos y costos de cancelación de pasivos (§ 15,2);
- b) las correcciones resultantes de las comparaciones efectuadas entre:
 - 1) las mediciones contables primarias de los activos con sus VR;
 - 2) las de los pasivos con sus costos de cancelación (§ 15,3);
- c) las pérdidas ocasionadas por compromisos desfavorables asumidos (§ 15,4);
- d) las diferencias entre las unidades físicas contabilizadas y las verdaderamente existentes (§ 15,5);
- e) los siniestros (§ 15,6);
- f) las contingencias en general (§ 15,7);
- g) los movimientos de bienes de terceros (§ 15,8);
- h) las distribuciones de ganancias (§ 15,9);
- i) los cambios (puramente cualitativos) en la composición del patrimonio (§ 15,10).

Para su preparación aplicamos los criterios expuestos en el § 6,8.

15.2. CAMBIOS DE VALORES CORRIENTES Y COSTOS DE CANCELACIÓN

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Las NC de un país dado pueden requerir la aplicación de mediciones contables basadas en:

- a) VC (como costos de reposición, precios de venta, VNR o estimaciones de ellos basados en VD) en el caso de activos;
- b) costos de cancelación (o estimaciones basadas en VD), en el de pasivos.



Sobre la determinación de los VC y los costos de cancelación, ver las págs. 218-238 y 280-282 de *Cuestiones contables fundamentales* (Macchi, Grupo Editor 2001).

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Los *precios corrientes* deben obtenerse de fuentes confiables, que pueden incluir periódicos, revistas especializadas, boletines de bolsas y mercados y sitios de Internet.

Los *costos de reposición* de bienes para los que no existe un mercado activo pueden tomarse de cotizaciones de proveedores y facturas inmediatamente anteriores o posteriores al cierre del período. En los casos de bienes de propia producción deberían efectuarse cálculos de costos de producción basados en los precios corrientes de los insumos empleados.

Los VNR deberían calcularse sobre la base de:

- a) precios vigentes en mercados a los que tiene acceso el ente o (en el caso de no existir ningún mercado activo) listas de precios en vigencia a la fecha de cierre o posteriores;
- b) cálculos sobre los gastos de disposición que consideren las comisiones sobre ventas establecidas, los impuestos sobre ellas, etcétera;

Los costos de cancelación se basan en precios corrientes y en cálculos referidos a los costos adicionales necesarios para que el ente se libere del pasivo.

En el caso de utilizarse VD, deberían considerarse:

- a) tasas de interés de mercado o tasas históricas informadas por el sistema contable, lo que establezcan las NC aplicables al caso;
- b) presupuestos de flujos de fondos debidamente autorizados;
- c) cálculos de los importes descontados.

Toda la información referida debería ser susceptible de verificación por terceros.

c) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Cuando se aplican los criterios enunciados en el § a), los cambios en los VC o costos de cancelación deben:

- a) reconocerse cuando se producen;
- b) imputarse al resultado del período, salvo que las NC prescriban algo distinto.



En *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001) nos referimos a diversas NC que requieren o admiten que ciertas ganancias o pérdidas financieras sean diferidas en cuentas especiales de patrimonio hasta el momento de su realización, lo que es incompatible con el criterio de determinación de la ganancia basado en el mantenimiento del capital financiero.

d) REGISTRACIÓN

Cada vez que se reconocen cambios en VC o costos de cancelación:

- a) el saldo de la cuenta representativa del activo o pasivo correspondiente se ajusta para llevarlo a la nueva medición determinada;
- b) salvo que las NC dispongan otra cosa, la diferencia entre el nuevo saldo y el anterior se imputa a una cuenta de *resultados de tenencia* a la que debe darse una denominación adecuada.

Supongamos que:

- a) el 31/05/01 se adquieren mercaderías de reventa en \$ 200;
- b) durante el mes se vendió la mitad de ellas en \$ 130;
- c) la suma de los costos de reposición de lo vendido es \$ 102;
- d) al 30/06/01, el costo de reposición de la mitad en existencia es \$ 101;
- e) las NC del caso requieren que las mercaderías de reventa se tomen a su costo de reposición y que el mismo criterio se aplique para la determinación del costo de lo vendido;
- f) los asientos por la compra y el costo de lo vendido fueron:

Mercaderías (activo)	200	
IVA crédito fiscal (reg. pasivo)	20	
Proveedores (pasivo)		220

<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>	102
<i>Mercaderías (activo)</i>	102

Antes de reconocer los resultados de tenencia, el saldo de *mercaderías* es de \$ 98. Para llevarlo al costo de reposición de los activos (\$ 101), debe asentarse:

<i>Mercaderías (activo)</i>	3
<i>Resultados de tenencia mercaderías (ganancia o pérdida)</i>	3

El importe acreditado a resultados corresponde a la suma de estos resultados de tenencia (cuyo cálculo no es imprescindible):

Mercaderías vendidas (102 - 100)	2
Mercaderías en existencia (101 - 100)	1
Total	3



En los §§ 7,4,d)7) y 11,2,d)4) presentamos ejemplos referidos a los efectos de las modificaciones de las tasas de interés cuando la medición contable primaria de los pasivos y los créditos en moneda se efectúa al VD de los futuros pagos y cobros.

En el § 12,9,b) lo hicimos respecto de los cambios en el VC de los bienes de fácil comercialización adquiridos como colocaciones temporarias.

15.3. COMPARACIONES CON MEDICIONES LÍMITE

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Las NC suelen establecer que las mediciones contables de los activos basadas en atributos distintos a los VC tienen como límite su VR.

Algunas NC consideran VR de un bien o grupo de bienes al mayor importe entre:

- a) su *valor razonable*, que es el precio que se obtendría en una transacción no forzada entre partes independientes; y
- b) su *valor de uso* o *valor de utilización económica*, que es el VD de los flujos de fondos netos que producirá el empleo y disposición final del bien o de grupos de bienes que generen fondos identificables.

Más razonablemente, otras NC reemplazan el valor razonable por el VNR, que es el precio a obtener menos los gastos estimados de disposición.

Frente a estos criterios, que se basan en el *empleo alternativo más rentable* de los activos, está el de su *destino económico más probable*, que sólo admite un límite para cada activo (o grupo de ellos):

- a) el valor razonable o el VNR para los destinados a la venta; y
- b) el valor de uso para los destinados al empleo.



El tema (que es complejo) se amplía en las págs. 252-280 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001), donde también nos referimos a la imputación de las desvalorizaciones calculadas por grupos de activos a sus componentes.

En el caso de los pasivos, es razonable que no se los mida por debajo de su costo de cancelación, que es la suma de los costos necesarios para liberarse de la obligación.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Los valores razonables, los VNR y los costos de cancelación se respaldan del mismo modo que cuando se los emplea como criterio primario de medición contable.

Las mediciones de valores de uso se basan en:

- a) estimaciones de flujos de fondos (que deben sustentarse en premisas razonables y defendibles) y otros cálculos efectuados por el ente.
- b) tasas de interés corrientes (a ser obtenidas de los mercados con los que opera el ente) o históricas (dato que debería proporcionar la contabilidad);

Toda la información referida debería ser verificable por terceros independientes. Las tasas y otros precios de mercado deberían obtenerse de fuentes confiables.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Las cambios en las mediciones contables de activos y pasivos motivados por comparaciones con VR y costos de cancelación deberían reconocerse cuando se producen, pero es práctico hacerlo solamente cuando se preparan estados contables.

Lo mismo debería hacerse con las reversiones de esos cambios detectadas en períodos posteriores. Sin embargo, en algunos países hay NC que consideran que:

- a) cuando se reconoce una desvalorización de activos, la nueva medición pasa a constituir el *nuevo costo* de ellos (esto no tiene sustento alguno, pues *el costo es el costo*);
- b) en consecuencia, no deben reconocerse las reversiones de desvalorizaciones.

Las mediciones de los VR y de los costos de cancelación deberían hacerse aplicando los criterios generales establecidos en las NC, a los que aludimos en el § a), pero debe señalarse que hay NC que requieren que el valor de uso de las cuentas por cobrar en moneda se calcule utilizando las tasas de interés (explícitas o implícitas) determinadas a la fecha de la medición inicial del activo (y no las tasas vigentes a la fecha de la determinación del VR).



Nos referimos al tema en el § 11,5.

Los efectos de las desvalorizaciones y reversiones reconocidas deberían imputarse al resultado del período de reconocimiento.

D) REGISTRACIÓN

En general, las desvalorizaciones deben contabilizarse cargando cuentas específicas de resultados y acreditando cuentas regularizadoras de las mediciones contables de los bienes desvalorizados.

Supongamos que:

- a) las NC de un país requieren que la medición de las mercaderías para la venta se haga por el menor importe entre su costo histórico y su VNR;
- b) a la fecha de los estados contables se han determinado un costo histórico de \$ 1.600 y un VNR de \$ 1.550.

El asiento será de este tipo:

<i>Desvalorización mercaderías (pérdida)</i>	50	
<i>Mercaderías - desvalorizaciones (reg. activo)</i>		50

Utilizamos una cuenta regularizadora para mantener registrada la medición contable primaria del activo. Esto no implica que el saldo de la primera deba ser expuesto en los estados contables.

En el caso precedente, el estado de situación podría mostrar directamente la medición contable final de las mercaderías (\$ 1.550), ya que la exposi-

ción de su costo (\$ 1.600) y de la desvalorización computada (\$ 50) no brinda información adicional atinente a las necesidades de los usuarios de los estados contables.

T Digresión terminológica: la inclusión de la palabra *previsión* en la denominación de una cuenta regularizadora como la presentada (sea: *previsión para desvalorización de mercaderías*) nos parece inadecuada porque induce a pensar en un acontecimiento futuro y no en una desvalorización ya ocurrida.

No sería correcto cargar las desvalorizaciones de bienes de cambio a *costo de las mercaderías vendidas*, porque las desvalorizadas son —justamente— las *no vendidas*.

Las reversiones de desvalorizaciones deben cargarse a la cuenta regularizadora oportunamente empleada y acreditarse al resultado del período.

Supongamos que al 30/06/00 se determinó una desvalorización de maquinarias de \$ 300, que se contabilizó así:

<i>Desvalorización maquinarias (pérdida)</i>	300	
<i>Maquinarias - desvalorización (reg. activo)</i>		300

Si al 30/06/01 el VR de los bienes de uso sube lo suficiente como para reversar la pérdida computada, debería practicarse un asiento como el que sigue:

<i>Maquinarias - desvalorización (reg. activo)</i>	300	
<i>Reversión desvalorización maquinarias (ganancia)</i>		300

Por otra parte, la reversión debería considerarse para calcular la depreciación del ejercicio.

La contabilización de las desvalorizaciones y de sus reversiones se complicaría si los bienes desvalorizados hubieran sido previamente revaluados con crédito a una cuenta del tipo *saldo de revalúo*. En estos casos, antes de computar cualquier pérdida o ganancia debería adecuarse este saldo.

El aumento de la medición de un pasivo motivado por el crecimiento de su costo de cancelación debe cargarse a una cuenta de resultados específica.

Supongamos que:

- a) el 31/05/01 un cliente entregó un anticipo de \$ 600 y fijó con ello el precio de cierta mercadería a serle entregada en su depósito;
- b) al 30/06/01:
 - 1) la mercadería no ha sido entregada;
 - 2) su costo de producción es de \$ 595;
 - 3) los costos de entrega suman \$ 12.

En consecuencia, el costo de cancelación del pasivo es \$ 607, que supera en \$ 7 a su medición original. El asiento a efectuar es de este tipo:

<i>Incrementos de costos de cancelación de pasivos en especie (pérdida)</i>	7	
<i>Anticipos de clientes (pasivo)</i>		7

15.4. PÉRDIDAS POR COMPROMISOS ASUMIDOS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Puede ocurrir que:

- a) sin tener un pasivo, un ente se haya comprometido a adquirir determinados bienes o servicios;
- b) el VR de dichos bienes o servicios sea inferior al VD del costo de su futura adquisición.

Supongamos que:

- a) el 30/04/01 una empresa se haya comprometido a adquirir (el 31/07/01) determinadas mercaderías de reventa en \$ 1.010;
- b) al 30/06/01, el VNR de dichas mercaderías sea \$ 980;
- c) la tasa de interés mensual sea del 1 %.

En este caso, existe (al 30/06/01) una pérdida por la diferencia entre:

- a) el VD de la suma a erogar como consecuencia del compromiso asumido;
- b) el VR de los bienes a recibir.

El importe de dicha pérdida es:

$$1.010 / (1 + 0,01) - 980 = 1.000 - 980 = 20$$

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Los importes a erogar con motivo de la transacción originante de la pérdida deberían obtenerse de los antecedentes de ella, que normalmente incluirán una copia de la orden de compra emitida.

Las tasas a utilizar para el descuento financiero de dichos importes deberían obtenerse de un mercado.

El VR de los bienes a recibir debe calcularse sobre la base de los elementos enunciados en secciones anteriores.

Todas las fuentes indicadas deberían ser confiables y todos los datos deberían ser susceptibles de verificación por parte de terceros.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Las pérdidas bajo consideración deberían reconocerse cuando se hayan generado y sean susceptibles de medición fiable.

D) REGISTRACIÓN

El registro de estas pérdidas debería hacerse con débito a una cuenta de pérdida y crédito a una provisión.

En el ejemplo, al 30/06/01 debería registrarse un asiento como éste:

<i>Pérdidas por compromisos asumidos (pérdida)</i>	20	
<i>Provisión para pérdidas por compromisos asumidos (pasivo)</i>		20

La provisión constituida será desafectada cuando la operación se concrete.

Si los supuestos del caso se mantienen al 31/07/01, la compra se registrará de una manera como ésta:

<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	990	
<i>Provisión para pérdidas por compromisos asumidos (pasivo)</i>	20	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		1.010

En ese momento, deberá reflejarse una pérdida adicional para llevar la medición contable de las mercaderías a su VNR (\$ 980):

<i>Pérdida por desvalorización de mercaderías (pérdidas)</i>	10
<i>Mercaderías de reventa - desvalorizaciones (reg. activo)</i>	10

El importe cargado al resultado de julio (\$ 10) corresponde al interés del compromiso asumido el 30/06/01 (\$ 1.000) calculado con la tasa empleada para su descuento financiero (el 1 % mensual).

15.5. COMPARACIONES CON RECuentOS FÍSICOS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Periódicamente debe verificarse que la información contable indicativa de la existencia de dinero en efectivo y bienes físicos sea correcta. A tal efecto, las unidades contabilizadas deben ser comparadas con las realmente existentes, para lo cual deben efectuarse los pertinentes recuentos físicos.

Similarmente, los saldos contables que representen derechos deben ser controlados con los elementos representativos de ellos.

Ejemplos de activos susceptibles de verificación mediante recuentos físicos, además del dinero:

- a) bienes físicos: materias primas, mercaderías para la venta, inmuebles, muebles, útiles, maquinarias, rodados, herramientas;
- b) derechos: acciones de una sociedad anónima, títulos de deuda, pagarés, letras de cambio, marcas, patentes, etcétera.

Lo mismo debería hacerse con los bienes de terceros en poder del ente, ya que su extravío o destrucción podría generarle una contingencia.

El control indicado puede alcanzar total o parcialmente a los elementos contabilizados en una cuenta, pero en cualquier caso deben darse estos pasos:

- a) asegurarse de que antes de la comparación se hayan contabilizado todos los movimientos efectuados hasta el momento del recuento y no se haya registrado ningún movimiento posterior a él (es lo que se denomina *control del corte contable*);

Por ejemplo: verificar que el saldo de *cobranzas a depositar* a ser comparado con el resultado de un arqueo sea el posterior a la contabilización del último recibo emitido y del último depósito efectuado hasta el momento del recuento y no incluya ningún recibo posterior.

- b) determinar, por comparación, si hay diferencias entre lo recontado y lo contabilizado;
- c) investigar las diferencias para determinar si son reales u obedecen a errores en la contabilidad o en la realización del recuento;
- d) si hubiera habido errores de los tipos indicados, corregirlos;
- e) adecuar los registros contables a la realidad.

B) REALIZACIÓN DE RECuentOS

Por razones obvias, los recuentos físicos (*inventarios*) no deben estar a cargo ni de los responsables de la custodia de los bienes ni del mantenimiento de los correspondientes registros de control. Sin embargo, estas personas:

- a) podrían integrar los equipos de recuento, si fuera necesario por ser escasa la dotación de personal y a condición de que su actividad sea debidamente supervisada;
- b) deberían estar disponibles para evacuar dudas y consultas.

Seguidamente presentamos una lista bastante amplia de prácticas que consideramos adecuadas para la programación y ejecución de recuentos físicos de bienes de cambio, bienes de uso y asimilables. Los de disponibilidades, títulos de capital y de deuda y certificados de propiedad de marcas y patentes son más sencillos.

Antes del inventario, sus participantes deberían recibir instrucciones escritas que cubran, como mínimo, estos aspectos:

- a) propósito e importancia del recuento;
- b) fecha(s), hora(s) y lugar(es) de realización y áreas en que se hubiere dividido a éste (éstos);
- c) tipo de bienes a ser recontados;
- d) tipo de bienes que no entran en el recuento, cuando ello no fuera evidente;
- e) personas intervinientes y sus responsabilidades, incluyendo:
 - 1) las integraciones de los equipos de recuento;
 - 2) la asignación de tareas de supervisión (general y de cada área);
 - 3) la identificación de los responsables por la toma de los datos para el corte de movimientos contables;

- f) medidas preparatorias (identificación de los bienes, codificación que facilite su comparación con los registros contables, acondicionamiento físico, etcétera) y encargados de ejecutarlas;
- g) métodos para el recuento de cada tipo de bienes (conteo manual o mecánico, pesaje, cubicación, otro);
- h) elementos de apoyo de los que deberá disponerse (balanzas, elevadores, máquinas contadoras, computadoras, software, etcétera);
- i) formularios a completar durante el inventario (tarjetas, planillas, etcétera), modo de hacerlo (sectores a completar, observaciones a incluir, firmas a incorporar, cantidad de copias, etcétera) y destino posterior;
- j) cantidad de recuentos a efectuar, procedimientos para la comparación de sus resultados y medidas a tomar en caso de discrepancias;
- k) datos a registrar para el control posterior de los cortes de movimientos de bienes (entradas, movimientos internos, salidas);
- l) procedimientos de control e información sobre las tarjetas o planillas de inventario que se emitan, se anulen y se utilicen;
- m) colaboración a dispensar a los auditores internos y externos que presencien el recuento;
- n) controles finales a practicar antes de dar por concluido el inventario en cada área y lugar de realización.

Durante la realización del inventario:

- a) tendría que comprobarse que los custodios de los bienes o quienes llevan los registros de control no tengan otra participación que la que indicamos arriba;
- b) deberían evitarse —en lo posible— los movimientos de bienes y las actividades productivas;
- c) si razones comerciales obligaran a mantener las actividades, los bienes afectados deberían segregarse físicamente del resto y los documentos que respaldan movimientos deberían identificarse claramente, para así evitar un corte de documentación incorrecto;
- d) deberían realizarse dos o más recuentos de cada bien, incluyendo los que se encuentren en poder de terceros (1);
- e) la mercadería debería estar bien estibada e identificada, marcándose específicamente la que sea de propiedad de terceros;
- f) para que ningún bien deje de inventariarse o lo sea más de una vez, deberían emplearse procedimientos como éstos:

(1) El recuento de los bienes en poder de terceros en forma simultánea con los restantes evita errores o fraudes. Sin embargo, razones de costo podrían dificultar la simultaneidad o la propia realización de este recuento. En este último caso, deberían solicitarse confirmaciones escritas de la tenencia de los bienes.

1) en un inventario importante, que prevea dos recuentos de cada ítem:

- adherir a toda mercadería una tarjeta de recuento con tres cuerpos;
- verificar que toda mercadería tenga adherida la tarjeta correspondiente (esto podría estar a cargo de los supervisores de área o del director del inventario, según la envergadura de éste);
- concluido cada recuento, recoger el ejemplar de la tarjeta pertinente y entregarla a una mesa de control;
- controlar, por medio de dicha mesa, si los datos de los dos ejemplares de cada tarjeta coinciden y, si hubiere discrepancias, disponer que un tercer equipo practique un nuevo recuento del mismo ítem al que corresponda;
- antes de dar por concluido el inventario, realizar una recorrida final para constatar que no haya mercadería que no tenga adherida el tercer ejemplar de la tarjeta y que ninguno de los otros dos permanezca sin ser recogido;

2) en un inventario sencillo realizado en un depósito pequeño y bien ordenado:

- preparar una planilla con los códigos y las descripciones de los bienes a inventariar y con espacios adecuados para la posterior anotación de los recuentos a efectuar;
- volcar los datos de cada recuento a la planilla y marcar los ítems recontados (por ejemplo, con tizas de un color determinado);
- investigar, antes de dar por terminado el inventario, los renglones de la planilla donde no figure cantidad alguna y verificar que todas las mercaderías tengan las marcas recién indicadas;

g) debería prepararse un memorando con los datos necesarios para el control del corte de movimientos (2), como el que sigue;

MEMORANDO DEL DIRECTOR DEL COMITÉ DE INVENTARIOS

Fecha: 30/06/01

A: Contaduría / Auditoría interna / Auditoría externa

Corte de documentación

Entre las 9:00 y las 9:30 horas del 30/06/01 el Comité examinó los talonarios de formularios abajo detallados. Los últimos ejemplares emitidos a ese momento eran los siguientes:

(2) El informe debería referirse a todos los formularios que respaldan movimientos de existencias. Si los documentos fueran prenumerados y se completasen en el orden real de los movimientos, bastaría con anotar los números de los últimos emitidos, como muestra el ejemplo. Para mayor seguridad, también podría identificárselos con la frase *Antes de inventario* y agregar en los posteriores (que al momento del recuento deberían estar en blanco) la expresión *Después de inventario*.

Sector	Formulario	Número	Fecha
Recepción	Nota de recepción	26.232	29/06/01
Control de calidad	Informe de control de calidad de materias primas	5.214	29/06/01
	Remito interno a expedición	1.458	28/06/01
Producción	Vales de consumo		
	■ Departamento A	10.487	26/06/01
	■ Departamento B	11.874	29/06/01
	Orden de trabajo	1.458	27/06/01
	Remito interno a control de calidad	1.154	27/06/01
Expedición	Factura / remito		
	■ Recibidos de Administración de Ventas	19.660	30/06/01
	■ Despachados a clientes	19.654	29/06/01
	Remito no por ventas	6.054	24/06/01
Según las carpetas mantenidas en <i>Producción</i> , están en proceso las órdenes de trabajo 1.448, 1.451, 1.454, 1.455 y 1.458.			
Notas:			
1. Las facturas 19.655-19.660 estaban pendientes de despacho debido a la suspensión de las actividades de expedición.			
2. Las tareas arriba indicadas fueron presenciadas por el auditor externo.			
Roberto Alonso			

h) deberían tomarse precauciones que impidan o dificulten la adulteración posterior de las anotaciones de los recuentos practicados, como por ejemplo:

- 1) si se utilizaron tarjetas prenumeradas, controlar su secuencia y preparar un informe como el que sigue:

MEMORANDO DEL DIRECTOR DEL COMITÉ DE INVENTARIOS
Fecha: 30/06/01
A: Contaduría / Auditoría interna / Auditoría externa

Resumen de tarjetas utilizadas

<i>Area</i>	<i>Recibidas</i>	<i>Empleadas</i>	<i>Anuladas</i>	<i>No usadas</i>
A (Materias primas)	3401-4000	3401-3943	3488-3545	3944-4000
B (Materias primas)	4001-4400	4001-4362	4218-4362	4363-4400
C (Productos en proceso)	4401-4500	4401-4425	4426-4500	
D (Productos terminados)	4501-4800	4501-4711	4684-4685	4712-4800
E (Productos terminados)	4801-5100	4801-5010	4945	5011-5100
No asignadas	5101-6000			5101-6000

Roberto Alonso

- 2) si se emplearon planillas, obtener duplicados de éstas;
- 3) apenas levantado el inventario, entregar copias del informe de tarjetas o de las planillas a los auditores internos y externos y entregar las tarjetas y planillas originales a la contaduría;
- i) en general, debería supervisarse el cumplimiento de las normas oportunamente establecidas y dadas a conocer a los intervinientes.

Después del inventario:

- a) deben compilarse los datos tomados, teniendo para esto en cuenta las planillas y tarjetas utilizadas;
- b) las tareas manuales que requiera el paso anterior deberían ser revisadas por una persona distinta a la que las ejecutó;
- c) debe verificarse que los registros contables incluyan los movimientos habidos hasta el momento del recuento y excluyan los posteriores.

c) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La documentación respaldatoria de los recuentos efectuados es la indicada en la sección anterior. Antes de utilizársela, la *contaduría* debería verificar que cada elemento cuente con las firmas requeridas por las normas establecidas por la gerencia.

d) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Siendo virtualmente imposible que las diferencias de inventario se reconozcan cuando se originan, debe hacérselo cuando se las detecta.

Sería ideal que la medición contable de las diferencias se efectuase de modo que la existencia real quedara medida de acuerdo con el criterio seguido habitualmente. Esto no ofrece problemas cuando los bienes se computan a sus VC.

En el caso de los bienes fungibles computados a sus costos históricos, deben considerarse las reglas para la asignación de costos a salidas y existencias que expusimos en el § 4,7, e). Con fines prácticos:

- a) los faltantes pueden tratarse como salidas;
- b) la medición contable de los sobrantes podría hacerse:
 - 1) si se emplea PEPS o UEPS, de modo que las existencias queden medidas de acuerdo con las entradas más nuevas o más viejas, respectivamente;
 - 2) si se emplea el método del CPP, al establecido a la fecha del inventario.

Supongamos que:

- a) el 30/06/01, Recuentos S. A. practicó un inventario físico de sus mercaderías de reventa;
- b) los movimientos de mayo y junio de 2001 (antes del inventario) fueran éstos:

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Unidades</i>	<i>Costo total</i>	<i>Costo total</i>
04/06/01	Compra	500	3,00	1.500
16/06/01	Compra	600	4,00	2.400
28/06/01	Ventas del mes	-300		
	Saldo	800		

- c) del recuento físico surge la existencia real de 810 unidades.

Variante I (PEPS)

Si se emplease el método PEPS, el saldo final (antes del cómputo de la diferencia de inventario) debería ser el resultante de estos cálculos:

<i>Fecha de compra</i>	<i>Unidades</i>	<i>Costo unitario</i>	<i>Costo total</i>
04/06/01	200	3,00	600
16/06/01	600	4,00	2.400
	800		3.000

El cómputo de 810 unidades a PEPS es:

<i>Fecha de compra</i>	<i>Unidades</i>	<i>Costo unitario</i>	<i>Costo total</i>
04/06/01	210	3,00	630
16/06/01	600	4,00	2.400
	810		3.030

Por lo tanto, la medición contable del sobrante de inventario es:

$$3.030 - 3.000 = 30$$

Este importe corresponde a 10 unidades de las adquiridas el 4/06/01, con un costo unitario de \$ 3.00.

Variante 2 (UEPS)

Si el criterio de asignación de costos fuera UEPS, el saldo final (antes del cómputo de la diferencia de inventario) sería el que surge de estos cálculos:

<i>Fecha de compra</i>	<i>Unidades</i>	<i>Costo unitario</i>	<i>Costo total</i>
04/06/01	500	3,00	1.500
16/06/01	300	4,00	1.200
	<u>800</u>		<u>2.700</u>

El cómputo de 810 unidades a UEPS es:

<i>Fecha de compra</i>	<i>Unidades</i>	<i>Costo unitario</i>	<i>Costo total</i>
04/06/01	500	3,00	1.500
16/06/01	310	4,00	1.240
	<u>810</u>		<u>2.740</u>

Por lo tanto, la medición contable del sobrante de inventario es:

$$2.740 - 2.700 = 40$$

Este importe corresponde a 10 unidades de las adquiridas el 16/06/01, con un costo unitario de \$ 4.00.

Variante 3 (CPP)

Si el criterio de asignación de costos fuera CPP, los movimientos (incluyendo la corrección de la diferencia de inventario) serían éstos:

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Unidades</i>	<i>Costo total</i>	<i>Costo total</i>
4/06/01	Compra	500	3,00	1.500
16/06/01	Compra	600	4,00	2.400
	Saldo	1.100	3,55	3.900
28/06/01	Ventas del mes	300	3,55	1.064
	Saldo antes de inventario	800	3,55	2.836
	Diferencia de inventario	10	3,55	36
30/06/01	Saldo corregido	<u>810</u>	<u>3,55</u>	<u>2.872</u>

Advertencia: los procedimientos propuestos para los casos en que se emplean UEPS y CPP son imperfectos porque no consideran la fecha real de origen de los sobrantes, que normalmente es de determinación imposible. Si se la conociera, la medición UEPS y el CPP podrían ser reformulados.

E) REGISTRACIÓN

Para la contabilización de diferencias de inventario:

- a) se debita (en caso de sobrantes) o se acredita (en caso de faltantes) la cuenta de activo que corresponda;
- b) como contrapartida se utiliza una cuenta de ganancia o pérdida a la que debe darse una denominación adecuada.

Ejemplo 1

En el caso Recuentos y aplicando el método PEPS de asignación de salidas, se registraría:

<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	30	
<i>Diferencias de inventario (ganancia o pérdida)</i>		30

Con UEPS, el asiento sería por \$ 40 y con CPP, por \$ 36.

Ejemplo 2

Para registrar un faltante de materias primas cuantificado en \$ 100 se registraría:

<i>Diferencias de inventario (ganancia o pérdida)</i>	100	
<i>Materias primas (activo)</i>		100

Ejemplo 3

Se detecta un faltante de \$ 30 en la cobranza a depositar, que el ente resuelve absorber. El asiento es de este tipo:

<i>Diferencias de caja (ganancia o pérdida)</i>	30	
<i>Cobranzas a depositar (activo)</i>		30

No es correcto imputar las diferencias de inventario de bienes de cambio a *costo de las mercaderías vendidas* porque ellas nada tienen que ver con lo vendido.

Si faltasen bienes de terceros en poder del ente y éste debiera hacerse cargo del problema, la cuenta acreedora del asiento sería de pasivo.

Ejemplo: si se observase la desaparición de materia prima recibida de terceros para efectuar un trabajo *a fasson* y su costo de reposición fuera de \$ 230, el asiento sería:

<i>Faltantes de materias primas de terceros (pérdida)</i>	230	
<i>Acreedores diversos (pasivo)</i>		230

Además, deberían adecuarse los saldos de las cuentas de orden que reflejan la tenencia de bienes de terceros en poder del ente.

15.6. SINIESTROS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Los siniestros (incendios, inundaciones, etcétera) provocan pérdidas por la desaparición o el deterioro de bienes, que pueden verse reducidas (total o parcialmente) por el cobro de seguros o por la obtención de ingresos provenientes de la venta de los activos siniestrados.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Generalmente, la información sobre siniestros llega a la *contaduría* en memorandos internos.

Los recuperos por seguros deberían surgir de las correspondientes pólizas y de la correspondencia mantenida con la compañía aseguradora.

Las ventas de bienes siniestrados se documentan mediante contratos, facturas y remitos.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Los efectos de un siniestro deben reconocerse en el período de su ocurrencia. Ellos incluyen:

- si el activo siniestrado es propio, la reducción (a su VR) de su medición contable;

- b) si es de un tercero, el reconocimiento de un pasivo por la obligación de restituirlo, a ser medido a su costo de cancelación (precio de un bien similar y otros costos);
- c) en el caso de existir un seguro, el reconocimiento de un crédito que normalmente se registra por el importe a cobrar de acuerdo con la correspondiente póliza y las negociaciones efectuadas con la compañía de seguros.

Las ventas de bienes siniestrados se reconocen cuando nace el derecho de percibir el correspondiente precio. Si el VR del bien siniestrado hubiese sido adecuadamente calculado, el resultado de la venta debería ser cercano a cero.

Los siniestros ocurridos entre la fecha de los estados contables y la de aprobación para su difusión son hechos posteriores al cierre cuyos efectos, en caso de ser importantes, deberían informarse en nota a los estados contables.

D) REGISTRACIÓN

Para reducir las mediciones contables de los bienes siniestrados:

- a) se acreditan las cuentas que los representan;
- b) se debitan las que acumulan depreciaciones o desvalorizaciones.

Los seguros a cobrar deben reflejarse en cuentas específicas de créditos.

La pérdida neta debe cargarse a una cuenta de denominación adecuada, cuyo saldo generalmente integrará el resultado extraordinario del período.

Supongamos que:

- a) un incendio destruye una maquinaria cuyo medición contable residual es \$ 980 (\$ 1400 de costo histórico y \$ 420 de depreciaciones);
- b) un seguro permitirá recuperar \$ 800;
- c) el bien siniestrado puede venderse (como chatarra) en \$ 20.

Esto implica una pérdida neta de \$ 160, para cuyo reconocimiento debe registrarse un asiento como éste:

<i>Seguros a cobrar (activo)</i>	800	
<i>Bienes siniestrados a vender (activo)</i>	20	
<i>Maquinarias (activo)</i>		1.400
<i>Maquinarias - depreciaciones (reg. activo)</i>	420	
<i>Resultados extraordinarios - siniestros (pérdida)</i>	160	

Si dentro del mismo ejercicio se vendieran los bienes siniestrados por \$ 19, debería corregirse la pérdida previamente estimada mediante un asiento como éste:

<i>Deudores varios (activo)</i>	19	
<i>Bienes siniestrados a vender (activo)</i>		20
<i>Resultados extraordinarios - siniestros (pérdida)</i>	1	

15.7. CONTINGENCIAS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

En general, se considera que la existencia o la medición contable de un activo o de un pasivo es contingente cuando depende de que se concreten (o no) uno o más hechos futuros e inciertos a la fecha de la medición.

Por su relevancia práctica, interesan tres clasificaciones de las contingencias, que son independientes entre sí.

Según su posible efecto patrimonial, las contingencias suelen clasificarse en:

- a) *de ganancias*, que implican aumentos del activo o reducciones del pasivo;
- b) *de pérdidas*, que corresponden al caso contrario.

Esta clasificación es arbitraria, pues permite que para clasificar una contingencia se aplique más de un enfoque.

Si una empresa tuviese un quebranto impositivo que la ley le permite imputar contra las ganancias fiscales de los siguientes cinco ejercicios:

- a) un contador podría decir que la empresa tiene un crédito pero que existe la contingencia (de pérdida) de que no genere ganancias impositivas futuras suficientes como para absorber el quebranto;
- b) otro podría ver la situación como una contingencia (de ganancia) de que la empresa genere ganancias impositivas suficientes para absorber el quebranto, y probablemente caracterizaría al crédito como contingente.

La segunda clasificación tiene que ver con el grado de probabilidad de ocurrencia del hecho incierto. Cuando a la finalización de las tareas de prepa-

ración de los estados contables hay evidencias de una probabilidad alta, la contingencia se considera *probable*. Si es baja, se la denomina *remota*. Las contingencias *no probables ni remotas* incluyen a las de probabilidad intermedia o desconocida.

Antes mencionamos que la contingencia puede consistir en que cierto hecho *X* ocurra o no ocurra. En consecuencia, a una contingencia *probable* de que ocurra *X* le corresponde una contingencia *remota* de que *no* ocurra *X*.

Si, en el caso del quebranto impositivo, fuera *probable* la contingencia (de pérdida) de que se perdiera la oportunidad de aplicarlo, sería *remota* la contingencia (de ganancia) de que pudiera aprovecharse.

La tercera clasificación tiene que ver con la posibilidad de estimar objetivamente el efecto monetario de una contingencia. Al respecto, interesa distinguir entre:

- a) las contingencias cuyo impacto esperado puede estimarse con un grado razonable de objetividad (en adelante, *cuantificables*);
- b) las restantes (*no cuantificables*).

Debe aclararse que en ciertos casos no es posible estimar el efecto monetario más probable de la contingencia pero sí su efecto mínimo. Cuando así ocurre, esta porción se considera cuantificable.

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

La naturaleza de los elementos que permiten respaldar la contabilización de contingencias depende del tipo de éstas.


Ejemplo: para la estimación de activos o pasivos contingentes por juicios (el caso más repetitivo de contingencia) deben considerarse los informes preparados por los asesores legales.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Consideramos adecuadas las siguientes reglas de contabilización de contingencias:

- a) las probables de medición confiable deberían:
 - 1) reconocerse en el período de su nacimiento, efectuando para ello las estimaciones que correspondiere;
 - 2) informarse en notas a los estados contables;
- b) las remotas no deberían contabilizarse ni exponerse en los estados contables;


- c) de las restantes (las probables no reconocidas y las no probables ni remotas) debería darse información en los estados contables.

 Nos referimos al tipo de información a suministrar en las págs. 1266-1267 de *Contabilidad superior* (2001).

En nuestra opinión, los razonamientos precedentes valen tanto para las contingencias favorables como para las desfavorables, pues no vemos razones valederas para sostener lo contrario, especialmente por el hecho de que (ya lo expusimos) una misma contingencia podría ser clasificada como *de ganancia* o *de pérdida*.

Sin embargo:

- a) algunas NC no admiten el reconocimiento contable de contingencias de ganancias;
- b) otras lo aceptan sólo cuando el correspondiente ingreso está virtualmente asegurado;
- c) contradictoriamente, las mismas NC aceptan el reconocimiento contable de créditos contingentes por los quebrantos impositivos cuando su absorción es probable, sin requerir que sea virtualmente cierta.

 Para mayor información, ver las págs. 358-362 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001).

Es razonable que la medición contable de los activos y pasivos contingentes se haga a su VD, pero no todas las NC lo exigen.

Los ajustes posteriores de las estimaciones efectuadas (en la parte que no corresponda a intereses) deberían tratarse como cambios de estimaciones o correcciones de errores, lo que corresponda en cada caso.

D) REGISTRACIÓN

Las cuentas que se empleen para el reconocimiento de contingencias deben identificar con precisión a los activos, pasivos y resultados del caso.

Cuando la contingencia implica la posible disminución de un activo o la aparición de un pasivo, suele emplearse la palabra *previsión*, voz que en este caso resulta adecuada por implicar una referencia al futuro.

Supongamos que, al 30/06/00:

- a) una empresa ha sido demandada por un tercero por el uso indebido de una marca;
- b) tanto sus abogados como la gerencia estiman que la pérdida del juicio es casi segura y que esto ocasionará, aproximadamente en junio de 2001, desembolsos por \$ 5.400, cuyo VD es \$ 5.000.

Para contabilizar la situación debería registrarse un asiento como el que sigue:

<i>Dotación a la previsión para juicios (pérdida)</i>	5.000
<i>Previsión para pérdidas por juicios (pasivo)</i>	5.000

Supongamos adicionalmente que:

- en julio de 2001, mientras se preparan los estados contables al 30/06/01, se toma conocimiento del fallo adverso a la empresa, se resuelve no apelarlo y se determina que los desembolsos totales que ocasionará la pérdida del juicio suman \$ 5.555, cuyo VD al 30/06/01 es \$ 5.500;
- la estimación incluida en los estados contables al 30/06/00 no se considera errónea porque resulta de la evaluación adecuada de la información disponible al momento de concluirse su preparación.

La combinación de los asientos a practicar en el ejercicio terminado el 30/06/01 debería ser:

<i>Intereses sobre la previsión para pérdidas por juicios (ganancia o pérdida)</i>	400
<i>Dotación a la previsión para juicios (pérdida)</i>	100
<i>Previsión para pérdidas por juicios (pasivo)</i>	500

Los \$ 400 de intereses corresponden a la diferencia entre la suma que originalmente se estimaba pagar en junio de 2001 (\$ 5.400) y su VD al 30/06/00 (\$ 5.000).

Los otros \$ 100 cargados a resultados constituyen una corrección de la estimación de la suma a pagar. Es la diferencia entre el VD de la nueva estimación (\$ 5.500) y la estimación original (\$ 5.400).

Si esta última diferencia hubiese correspondido a una corrección de error (sea: por no haberse incluido en el pasivo original los honorarios de los abogados), el asiento anterior debería ser reemplazado por uno de este tenor:

<i>Intereses sobre la previsión para pérdidas por juicios (ganancia o pérdida)</i>	400
------------------------------------------------------------------------------------	-----

<i>Ajustes de resultados de ejercicios anteriores</i>	100
<i>Previsión para pérdidas por juicios (pasiva)</i>	500

Para acumular información sobre las contingencias que no justifiquen el reconocimiento de variaciones patrimoniales pueden emplearse *cuentas de orden*, pero los saldos de éstas no deberían mostrarse en los estados contables.



Hemos presentado un ejemplo en el § 6,4.

15,8. MOVIMIENTOS DE BIENES DE TERCEROS

Estos movimientos deberían:

- a) estar respaldados por remitos;
- b) registrarse cuando ocurren, sobre la base de los precios de mercado de dichos bienes.

Los saldos registrados deberían corregirse periódicamente para considerar los cambios de dichos precios.

Por lo demás, son de aplicación los conceptos que presentamos en el §6,3.

15,9. DISTRIBUCIONES DE GANANCIAS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Los contratos de sociedades de personas (sea: colectivas o de responsabilidad limitada) pueden establecer que las ganancias y las pérdidas de cada ejercicio se transfieran al cierre del mismo a las cuentas individuales de los socios, en las proporciones que correspondan.

En las sociedades por acciones (como las *anónimas*) no existe esa automaticidad. Para distribuir ganancias se requiere una decisión explícita de la asamblea de accionistas (u órgano equivalente).

B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Cuando la distribución es automática, no se requiere documentación respaldatoria especial porque las cifras a distribuir deben surgir de la contabilidad.

En los demás casos, la *contaduría* debería recibir una copia del acta o minuta de la asamblea que haya tomado la correspondiente decisión.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

Una distribución debería motivar el reconocimiento de la pertinente obligación con los socios en el período en que se haya tomado la correspondiente decisión o en las fechas que prevea el contrato social, si éste tratase la cuestión.

La disminución del patrimonio debería computarse al costo de cancelación del pasivo a la fecha del reconocimiento, que generalmente está dado por la suma a pagar en efectivo (o su VD, si hubiera un plazo) y por el precio de mercado de los bienes a entregar como dividendo en especie.

D) REGISTRACIÓN

Las distribuciones se registran reduciendo los resultados acumulados.

En los casos de sociedades de personas, es práctico acreditar las participaciones de los socios a las mismas cuentas a las que se debitan los retiros que ellos efectúan.

En las de capitales, debe acreditarse una cuenta de pasivo por cada especie a entregar, a ser debitada cuando el dividendo se pague.

Ejemplo 1

Supongamos que:

- el resultado de Limitada S. R. L. por el ejercicio terminado el 30/06/01 fue \$ 1.000;
- de acuerdo con el contrato social, de las ganancias de cada ejercicio el 60 % se asigna al socio Gonzalo Pereda y el 40 % a Teófilo Amadeus.

El asiento correspondiente será:

<i>Resultados no asignados (resultados acumulados)</i>	1.000	
<i>Gonzalo Pereda (activo o pasivo)</i>		600
<i>Teófilo Amadeus (activo o pasivo)</i>		400

Ejemplo 2

Supongamos que:

- una asamblea de Distribución S. A. resuelve el pago de un dividendo integrado en efectivo por \$ 800 y en bonos estatales TY06 cuyo valor facial es \$ 320 y cuyo valor de mercado es \$ 300;

- b) el dividendo se paga el mismo día;
- c) la sociedad posee dichos bonos, cuya medición contable al cierre del mes precedente al de la asamblea era \$ 325.

El asiento por el dividendo es:

<i>Resultados no asignados (resultados acumulados)</i>	1.100	
<i>Dividendos a pagar en efectivo (pasivo)</i>		800
<i>Dividendos a pagar en bonos TY06 (pasivo)</i>		300

Por el pago se registrará:

<i>Dividendos a pagar en efectivo (pasivo)</i>	800	
<i>Efectivo (activo)</i>		800
<i>Dividendos a pagar en bonos TY06 (pasivo)</i>	300	
<i>Bonos TY06 (activo)</i>		300

Por otra parte, dentro de los asientos correspondientes a los resultados de tenencia del mes se contabilizará:

<i>Resultados por operaciones con bonos (ganancia o pérdida)</i>	25	
<i>Bonos TY06 (activo)</i>		25

15.10. CAMBIOS EN LA COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

A) CONSIDERACIONES GENERALES

La cuantía del patrimonio varía como consecuencia de las transacciones con los propietarios (aportes y retiros) y del devengamiento de resultados.

La composición del patrimonio también puede variar (pero sólo cualitativamente) como consecuencia de haberse decidido:

- a) afectaciones de ganancias a reservas legales, estatutarias o facultativas;
- b) desafectaciones de reservas facultativas;
- c) capitalizaciones de ajustes monetarios del capital acumulados en cuentas separadas por existir un capital nominal;
- d) capitalizaciones de ganancias o de reservas, cuando la legislación lo permite.

Tres comentarios:

- a) los entes sin fines de lucro no distribuyen ganancias, de modo que la segregación del patrimonio en componentes carece de importancia;
- b) es incorrecto incluir dentro de las *distribuciones de resultados* a las retribuciones a directores y fiscalizadores, pues se trata de gastos devengados en el período en que prestaron servicios y que, por lo tanto, ya deberían haber incidido sobre los resultados no asignados;
- c) para algunas empresas, la constitución de *reservas* es una obligación legal, de modo que la asamblea de accionistas no toma una *decisión* propiamente dicha y se limita a aplicar las normas vigentes.


B) DOCUMENTACIÓN RESPALDATORIA

Los cambios en la composición del patrimonio deberán estar respaldados por actas de los órganos facultados para decidirlos, de las cuales la *contaduría* debería recibir copias.

C) RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN CONTABLE

En general, los cambios cualitativos del patrimonio a que se refiere esta sección deberían ser reconocidos cuando se los decide y por los importes establecidos por el órgano societario correspondiente.

Excepción: en el caso de las *reservas obligatorias*, lo lógico sería que la reducción de los resultados distribuibles ya apareciese en los estados contables del período en que se devenga la obligación de afectarlos y no en el de reunión de un órgano que, al respecto, no puede hacer otra cosa que aplicar la ley.

 En la Argentina, sin embargo, es usual que el incremento de la reserva legal por afectación de los resultados no asignados se contabilice en el período en que la asamblea toma decisiones sobre dicha afectación.

D) REGISTRACIÓN

Las capitalizaciones y afectaciones de resultados no asignados disminuyen su importe, de modo que corresponde debitar la cuenta que los representa. Los créditos deben efectuarse:

- a) en caso de capitalización, a la cuenta representativa del *capital*;
- b) en caso de afectación a una o más reservas, a cuentas que representen las *ganancias reservadas*

Supongamos que una asamblea de accionistas realizada en mayo de 2001 destina así los resultados acumulados no asignados que aparecen en el estado de situación al 31/12/00:

Al pago de un dividendo en efectivo	500
Al incremento del capital ("dividendo en acciones")	400
A una reserva facultativa	300
A resolver por la siguiente asamblea	100
	<u>1.300</u>

El asiento será:

<i>Resultados no asignados (resultados acumulados)</i>	1.200	
<i>Dividendos a pagar (pasivo)</i>		500
<i>Capital</i>		400
<i>Reserva facultativa (resultados acumulados)</i>		300

Tras este asiento, *resultados no asignados* queda con un saldo de \$ 100, que es el importe sobre el cual la asamblea no tomó ninguna decisión.

La contabilización de las desafectaciones de reservas facultativas es inversa a la de su constitución: se acredita la cuenta de *resultados no asignados* para demostrar el crecimiento de los importes sujetos a distribución y se debita la cuenta de reserva para indicar su reducción o desaparición.

Si se desafectase la reserva facultativa del caso precedente, se contabilizaría:

<i>Reserva facultativa (resultados acumulados)</i>	300	
<i>Resultados no asignados (Resultados acumulados)</i>		300

De capitalizarse total o parcialmente un ajuste integral del capital debe reducirse el saldo que lo representa y aumentarse el correspondiente al capital nominal.

Por una capitalización de \$ 348 se asentaría:

<i>Capital - ajuste integral</i>	348	
<i>Capital - valor nominal</i>		348

En caso de capitalizarse ganancias previamente reservadas, debe disminuirse el saldo de la cuenta de reserva y aumentarse el del capital.

Por la capitalización de una reserva facultativa de \$ 450 se asentaría:

<i>Reserva facultativa (resultados acumulados)</i>	450	
<i>Capital</i>		450

15.11. RESUMEN

Cuando como criterios primarios de medición contable se emplean los VC de los activos y los costos de cancelación de los pasivos, los cambios en ellos deben reconocerse en los períodos en que ocurren con contrapartida en cuentas de *resultados de tenencia*, salvo que las NC dispongan otra cosa.

Las NC suelen establecer que las mediciones contables de los activos basadas en atributos distintos a los VC no pueden exceder a su VR. Algunas NC consideran VR de un bien o de un grupo de bienes al mayor importe entre su valor razonable y su valor de uso. Otras reemplazan al valor razonable por el VNR y otras consideran:

- únicamente el VNR para los destinados a la venta; y
- solamente el valor de uso para los destinados al mismo.

Cuando el VR de un activo (o grupo de bienes) está por debajo de su medición contable primaria, debe contabilizarse (salvo excepciones) una pérdida. De revertirse la situación, debe reflejarse una ganancia, aunque algunas NC no admiten este criterio por considerar que el importe desvalorizado del activo o grupo constituye un *nuevo costo*.

En el caso de los pasivos, es razonable que no se los mida por debajo de su costo de cancelación. Si hubiere que reconocer un incremento en la medición de un pasivo debería hacerse con cargo a una cuenta de pérdida.

Si se asumiera un compromiso futuro de adquirir determinados bienes o servicios y su VR fuese inferior al VD del costo de su futura adquisición, deberían reconocerse un pasivo y una pérdida.

En lo posible, los saldos contables deben ser comparados con los resultados de recuentos físicos de los activos y, si fuere necesario, adecuados a la realidad. Pasos:

- a) verificar que lo contabilizado incluye todos los movimientos hasta el momento del recuento y excluye los posteriores (*control del corte contable*);
- b) determinar si hay diferencias entre lo recontado y lo contabilizado;
- c) investigarlas para determinar si son reales u obedecen a errores en la contabilidad o en la realización del recuento;
- d) en caso de haberse producido errores de los tipos indicados, corregirlos;
- e) adecuar los registros contables a la realidad.

Siendo virtualmente imposible que las diferencias de inventario se reconozcan cuando se originan, debe hacérselo cuando se las detecta. Sería ideal que su medición contable se efectuara de modo que la existencia real quedase medida de acuerdo con el criterio seguido habitualmente. Para contabilizar las diferencias evidenciadas por recuentos de bienes propios:

- a) se debita (en caso de sobrantes) o se acredita (en caso de faltantes) la cuenta de activo que corresponda;
- b) como contrapartida se utiliza una cuenta de ganancia o pérdida a la que debe darse una denominación adecuada.

Si hubiera faltantes de inventario en relación con bienes de terceros en poder del ente y éste debiera hacerse cargo del problema, la cuenta acreedora del asiento sería de pasivo.

Para contabilizar un siniestro:

- a) se acredita la cuenta del bien siniestrado para eliminar o reducir su medición contable (o, si el bien fuera de terceros, se reconoce un pasivo por su costo de cancelación);
- b) se reconoce un activo por los recuperos a cobrar que hubieren;
- c) se imputa la diferencia a una cuenta de ganancia o pérdida (que generalmente integrará el resultado extraordinario del período).

Consideramos adecuadas las siguientes reglas de contabilización de contingencias:

- a) las probables de medición confiable deberían:
 - 1) reconocerse en el período de su nacimiento, efectuando para ello las estimaciones que correspondiere;
 - 2) informarse en notas a los estados contables;
- b) las remotas no deberían contabilizarse ni exponerse en los estados contables;

- c) de las restantes (las probables no reconocidas y las no probables ni remotas) debería darse información en los estados contables.

Hay NC que no aceptan la contabilización de contingencias de ganancias o la admiten sólo en algunos casos pero, contradictoriamente, admiten el registro de impuestos diferidos contingentes aunque su concreción no sea virtualmente segura.

Los movimientos de bienes de terceros deberían registrarse cuando se producen. Los saldos de sus cuentas deberían reflejar los VC de dichos bienes.

Una distribución de ganancias debería motivar el reconocimiento de la pertinente obligación con los socios en el período en que se haya tomado la correspondiente decisión o en las fechas que prevea el contrato social, si éste tratase la cuestión. La disminución del patrimonio debería computarse al costo de cancelación del pasivo a la fecha del reconocimiento.

En general, los cambios cualitativos del patrimonio deberían ser reconocidos cuando se los decide y por los importes establecidos por el órgano societario correspondiente.

Las decisiones societarias que reducen los resultados de libre distribución dan lugar a cargos a *resultados no asignados* y créditos a:

- a) una cuenta de pasivo, como *dividendos a pagar* en caso de distribución;
- b) *capital*, si se los capitaliza;
- c) cuentas de *ganancias reservadas*, cuando se los reserva.

Si se capitaliza el *ajuste del capital* o una reserva, se reduce el saldo de su cuenta y se acredita *capital*.

Las desafectaciones de reservas facultativas dan lugar a asientos inversos a los efectuados con motivo de su constitución.

15.12. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Si la medición contable primaria de los créditos y las deudas se efectuase a VC estimados sobre la base de los VD de los futuros cobros o pagos, deberían reconocerse los efectos de los cambios en las tasas de interés utilizadas para el cálculo de los importes descontados.
 - b) Algunas NC consideran que el VR de un bien o de un conjunto de bienes es el mayor importe entre su VNR y su valor de uso.
 - c) En la contabilidad basada en importes históricos, las desvalorizaciones de bienes de cambio resultantes de comparar costos y VR deben imputarse a *costo de las mercaderías vendidas*.

- d) Las diferencias de inventario se imputan a *costo de las mercaderías vendidas*.
- e) Para la cuantificación monetaria de las diferencias de inventario deben compararse las unidades recontadas con las que figuran en los registros contables, previo control del correspondiente *corte de documentación*.
- f) Debe reconocerse una disminución del patrimonio por toda contingencia negativa cuya probabilidad de concreción sea alta.
- g) Los pasivos por dividendos en acciones deben registrarse cuando el órgano societario facultado legalmente para declararlos así lo hace.
- h) La constitución de una reserva de ganancias no afecta la cuantía del patrimonio.
2. Indique en qué casos se contabilizan resultados por la tenencia de activos no financieros.
3. Indique a qué tipo de activos es aplicable la comparación de saldos contables con los resultados de recuentos físicos.
4. Enuncie las condiciones que deberían cumplirse para reconocer contablemente los efectos patrimoniales de una contingencia negativa.
5. De acuerdo con un recuento físico practicado el 01/08/01 antes del comienzo de las actividades diarias, existen 4.200 unidades del único producto que revende Luppini S. A. En la contabilidad, *mercaderías de reventa* tiene un saldo de \$ 4.800, que corresponde a 4.000 unidades al CPP unitario de \$ 1,20.

Al investigarse la diferencia se encuentra que el saldo contable es anterior al ingreso (ocurrido el 31/07/01) de 220 unidades por las que el proveedor facturó \$ 330 de precio y \$ 33 de IVA.

Prepare los asientos que sean necesarios para regularizar el saldo de la cuenta *mercaderías de reventa* al 31/07/01.

6. Los siguientes son datos referidos al precio unitario al 31/07/01 del producto que, según el planteo anterior, revende Luppini.

Costo de reposición	\$ 1,50
Precio de venta	\$ 2,00
Gastos directos de venta	
Comisiones a vendedores	6 %
Cargas sociales sobre comisiones	3 %
Impuestos internos	9 %
Costos de distribución	2 %

Indique si debe practicarse algún ajuste contable adicional y, de así ocurrir, prepare el asiento que corresponda.

7. Resuelva el planteo anterior pero aplicando el supuesto de que el precio unitario de venta es de \$ 1,50 en lugar de \$ 2,00.
8. Un incendio destruye un automotor producido para la venta cuya medición contable era de \$ 2.000. El metal recuperado puede ser vendido sin esfuerzo como chatarra por \$ 50 y no existen seguros. Contabilice las consecuencias del hecho indicado.
9. Al cierre de un período contable, el total de indemnizaciones que una empresa debería pagar si despidiese a la totalidad de su personal es de \$ 14.000. La empresa está operando a plena capacidad. Indique qué efectos contables tiene la situación.
10. La asamblea general ordinaria de Odiseo S. A. realizada el 26/05/01 resolvió, entre otros puntos:
 - a) desafectar una *reserva especial* de \$ 50 que exponía el balance al 31/12/00;
 - b) afectar los resultados no asignados de este modo:

Saldo al 31/12/00 a disposición de la asamblea

Proveniente de ejercicios anteriores	60	
Resultado del ejercicio	300	360
Desafectación de la reserva especial		50
Subtotal		410
Afectado		
A incrementar la reserva legal	15	
Al pago de un dividendo en efectivo	140	
A la distribución de un dividendo en acciones	250	405
No afectado		5

La empresa contabiliza los incrementos de la reserva legal en el ejercicio en que la asamblea decide la aplicación de los resultados acumulados.

Prepare los correspondientes asientos e indique qué saldo debe quedar luego de su contabilización en la cuenta de *resultados acumulados* (que representa a los no asignados).

15,13. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Correcto.
- b) Correcto, aunque la razonabilidad del criterio sea discutible.

- c) Incorrecto. Debe emplearse una cuenta de resultados específica.
- d) Idem.
- e) Correcto.
- f) Incorrecto. Es también necesario que su efecto pueda cuantificarse de una manera fiable.
- g) Incorrecto. La declaración de dividendos en acciones no crea ningún pasivo.
- h) Correcto.
2. Se los computa cuando las NC exigen o admiten el empleo de VC y por aplicación del límite del VR.
3. Es aplicable al efectivo, a bienes físicos y a derechos representados por documentos o certificados.
4. Las condiciones son éstas:
- a) el hecho generador de la variación patrimonial debe ser anterior a la fecha de los estados contables;
 - b) la probabilidad de que la contingencia se concrete debe ser alta;
 - c) el efecto monetario de la contingencia debe ser susceptible de medición de manera fiable.
5. Para contabilizar el pasivo omitido debe asentarse:

<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	330	
<i>IVA crédito fiscal (reg. pasivo)</i>	33	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		363

Agregando esta compra a los registros, surge un nuevo CPP, cuyo cálculo es:

$$(4.800 + 330) / (4.000 + 220) = 1,2156$$

Computando el faltante real (20 unidades) a este costo promedio, se asienta:

<i>Faltantes de inventario (pérdida)</i>	24	
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>		24

Tras esto, el saldo de *mercaderías de reventa* pasa a ser de \$ 5.106, que corresponde a las 4.200 unidades en existencia al CPP unitario de \$ 1,2156.

6. La empresa efectúa la medición contable de las existencias a su costo CPP, lo que debe ocurrir en el marco de la contabilidad histórica. Por lo tanto, el único ajuste adicional posible surgiría de comparar el costo histórico con el VR de las existencias, que en el caso es su VNR.

El VNR unitario resulta de restarle al precio de venta el 20 % de gastos directos de venta:

$$2,00 (1 - 0,20) = 2,00 - 0,40 = 1,60$$

Este importe es superior al CPP (1,2156), de modo que no hay que efectuar asiento alguno.

7. Con el nuevo supuesto, el VNR es:

$$1,50 (1 - 0,20) = 1,50 - 0,30 = 1,20$$

Como este importe es inferior al CPP (\$ 1,2156) debe computarse una desvalorización igual a:

$$4,200 (1,2156 - 1,20) = 66$$

Asiento:

<i>Desvalorización de mercaderías (pérdida)</i>	66	
<i>Mercaderías de reventa - desvalorizaciones (reg. activo)</i>		66

Tras este asiento, la medición neta de las *mercaderías de reventa* es \$ 5.040, que corresponde a las 4.200 unidades en existencia a su valor recuperable de \$ 1,20 por unidad.

8. El asiento es:

<i>Bienes diversos (activo)</i>	50	
<i>Pérdida extraordinaria por incendio (pérdida)</i>	1.950	
<i>Productos terminados (activo)</i>		2.000

9. Ninguno. La contingencia es *remota*.

10. Los asientos a realizar son los siguientes:

<i>Reserva especial (resultados acumulados)</i>	50	
<i>Resultados no asignados (Resultados acumulados)</i>		50

<i>Resultados no asignados (resultados acumulados)</i>	405	
<i>Reserva legal (resultados acumulados)</i>		15
<i>Dividendos a pagar (pasivo)</i>		140
<i>Capital</i>		250

El saldo de *resultados no asignados* deberá coincidir con el importe no afectado (\$ 5).

CAPÍTULO 16

AJUSTES POR INFLACIÓN

16.1. INTRODUCCIÓN

De acuerdo con el plan que expusimos en el § 6,8:

- a) en los desarrollos presentados en los capítulos anteriores aplicamos el supuesto simplificador de que todas las mediciones contables se hacían en moneda nominal;
- b) en éste nos referiremos a la determinación y registración de las reexpresiones monetarias o *ajustes por inflación*, que son necesarios para que *todas* las partidas contenidas en los informes contables queden expresadas en una moneda de poder adquisitivo homogéneo, que normalmente corresponde a la fecha de ellos (*moneda de cierre*) (1).

El énfasis del capítulo está en las cuestiones generales de aplicación del mecanismo de *ajuste integral*.



Nos referimos extensamente al ajuste integral por inflación en las págs. 27-221 de *Contabilidad con Inflación* (La Ley, 2002).

En *Contabilidad computadorizada* (Macchi Grupo Editor; 1998) incluimos un ejemplo de estados ajustados por inflación con un software contable diseñado por Sistemas Bejerman S. A.

En este libro usamos el vocablo *inflación* en su significado más difundido de *elevación en el nivel general de precios*, oficializado por la Real Academia en su Diccionario de la Lengua Española de 1992 (2). La *deflación* es lo contrario (la baja de dicho nivel general).

Para el preparador de información contable, la inflación y la deflación son hechos del contexto que tienen efectos patrimoniales y que, por lo tanto, deben ser reconocidos y cuantificados como cualesquiera otros.

(1) El art. 62 de la LSC argentina la denomina *moneda constante*.

(2) Real Academia Española, *Diccionario de la Lengua Española*, vigésima segunda edición en dos tomos, Madrid, 2001, pág. 1.273, acepción cuarta.



Advertencia: en adelante, y por pura comodidad, nos referiremos generalmente a los efectos de la *inflación*, pero las conclusiones que presentemos son también aplicables (con el signo opuesto) a las consecuencias de la *deflación*.

Además, denominaremos:

- a) *asientos de ajuste* a los efectuados para cambiar la unidad de medida en que están expresadas las cifras contables;
- b) *ajustes* a las diferencias nominales entre las mediciones posteriores y anteriores a las reexpresiones monetarias;
- c) *transacciones monetarias* a las que afectan a cuentas que representan moneda o cuentas a cobrar o pagar en moneda (nacional o extranjera);
- d) *resultados por exposición a la inflación (REI) o correcciones monetarias* a las ganancias y pérdidas *brutas* que produce la inflación sobre los activos y pasivos en moneda, que deben sumarse algebraicamente a los resultados nominales producidos por los mismos activos y pasivos para obtener los pertinentes resultados financieros *netos*.

También usaremos estos símbolos:

- a) $\$n$ para las mediciones en moneda nominal (las originales, sin ningún ajuste por inflación);
- b) $\$c$ para las mediciones en moneda de cierre;
- c) $\$a$ para los *ajustes*, a los que no es posible asignar poder adquisitivo alguno.

16.2. IDEA BÁSICA

El ajuste integral por inflación responde a esta idea básica: las mediciones originales en moneda heterogénea se reemplazan por otras expresadas en la unidad de medida homogénea adoptada. Las nuevas mediciones así obtenidas deben recibir el tratamiento que les corresponda de acuerdo con el modelo contable a aplicar, ya que el ajuste por inflación se limita a cambiar la unidad de medida.

Dados:

- a) un momento n que define el poder adquisitivo de la unidad de medida en que se quieren exponer los datos contables; y
- b) una serie de momentos i que definen los poderes adquisitivos en que se encuentran expresadas las mediciones a reexpresar,

la reexpresión de cada partida contable responde a la fórmula:

$$M_n = M_i C_i = M_i p_n / p_i$$

donde:

M_n : medición (nueva) de la partida en moneda de poder adquisitivo del momento n ;

M_i : medición (anterior) de la misma partida en moneda de poder adquisitivo del momento i ;

C_i : coeficiente de ajuste necesario para reexpresar en moneda de poder adquisitivo del momento n un importe previamente expresado en moneda de poder adquisitivo del momento i ;

p_n : índice de precios correspondiente al momento n ;

p_i : índice de precios correspondiente al momento i .

O sea: el equivalente en moneda del momento n de una medición expresada en moneda del momento i se obtiene multiplicándola por un coeficiente de ajuste, cuyo numerador es el índice de precios del momento n y cuyo denominador es el correspondiente al momento i .

Supongamos que:

- a) el 30/04/01 se efectúa una venta al contado por \$ 1.000;
- b) el índice de precios correspondiente a ese momento es 220; y
- c) el del 31/05/01 es 231.

En este caso:

- a) el *coeficiente de ajuste* para expresar la venta en pesos del 31/05/01 es:

$$231 / 220 = 1,05$$

- b) la venta, expresada en moneda ese momento es:

$$1.000 \times 1,05 = 1.050$$

- c) el *ajuste* es:

$$1.050 - 1.000 = 50$$

Este *ajuste* no tiene unidad de medida porque resulta de comparar dos mediciones equivalentes (\$ 1.050 del 31/05/01 y \$ 1.000 del 30/04/01). No son \$ 50 del 30/04/01 ni \$ 50 del 31/05/01 ni \$ 50 de ningún otro momento).

16.3. ÍNDICES DE PRECIOS Y AGRUPAMIENTOS DE TRANSACCIONES

Para aplicar la fórmula presentada, hay que:

- a) elegir un índice de precios que mida adecuadamente la inflación general;
- b) asignar índices al momento n y a cada momento i .



El tema de la elección del índice se trata en las págs. 31-33 de *Contabilidad con inflación* (2002).

Su asignación a momentos debe basarse en el poder adquisitivo en que se encuentren expresadas las mediciones a ajustar, que pueden ser:

- a) las originales; o
- b) las ajustadas por inflación hasta un momento anterior.

Con fines prácticos, suelen aceptarse estas simplificaciones:

- a) utilizar índices correspondientes a precios promedios de un período (o importes asimilables a ellos) como si se tratase de índices de fines del mismo;
- b) agrupar las transacciones en períodos que correspondan a la periodicidad de publicación del índice.

Consecuencias de estas simplificaciones:

- a) las transacciones monetarias efectuadas durante un período se consideran expresadas en moneda del final del mismo, por lo que su ajuste es nulo;
- b) para el cálculo del REI se consideran los activos expuestos al comienzo del período y se ignoran las variaciones del período.

Supongamos que:

- a) el 26/06/01 se efectúa una venta por \$ 1.000 (precio de contado), que se cobra recién el 2/07/01;
- b) el efectivo proveniente de la cobranza queda en poder del ente hasta el 31/07/01;
- c) se están practicando ajustes por inflación a moneda del 31/07/01;
- d) el índice de precios usado para los ajustes:
 - 1) cubre períodos mensuales;
 - 2) se determina considerando precios promedio de cada mes;
 - 3) es de 300 para junio y de 303 para julio de 2001 (aumentó el 1 %).

En virtud de las simplificaciones efectuadas:

- a) la venta se ajusta considerando a junio como *período de origen*;
- b) el coeficiente de ajuste de su importe es:

$$303 / 300 = 1,01$$

- c) su importe ajustado es:

$$1.000 \times 1,01 = 1.010$$

- d) en julio se computa un REI sobre el saldo a cobrar de:

$$1 \% \text{ de } 1.000 = 10$$

el la operación queda así reflejada en los informes contables al 31/07/01:

Rubros	Pesos nominales	Coeficiente	Pesos de cierre
Ventas	1.000	1,01	1.010
REI sobre la cuenta por cobrar			-10
Efectivo (incremento)	1.000	1,00	1.000

El aumento del 1% en el índice de precios no refleja la inflación del 26/06 al 2/07/01 y tampoco la inflación *punta a punta* de julio, sino el crecimiento de precios computado sobre la base de los promedios de junio y julio.

Nótese que aunque el crédito contra el cliente se canceló a los seis días, para el cálculo del correspondiente REI se tomó la inflación de un mes.

Con tasas de inflación bajas, estos procedimientos no distorsionan significativamente las mediciones contables y permiten el ahorro de costos administrativos, ya que reducen la cantidad de cálculos necesarios para el ajuste.

Si las ventas de junio de 2001 se ajustan *en bloque*, se evita la reexpresión separada de las del 01/06/01, 02/06/01, 03/06/01, etcétera.

Con hiperinflación, las mismas simplificaciones podrían provocar distorsiones importantes. Para evitarlas, es necesario:

- abandonar el supuesto de que el índice promedio del mes es igual al índice final del mismo;
- reexpresar las mediciones correspondientes a las transacciones monetarias de cada mes:
 - utilizando como denominador el índice de precios de la fecha de cada transacción; o
 - agrupándolas y considerándolas expresadas en moneda promedio del mes, siempre que su distribución a lo largo del período haya sido pareja.

Si las ventas diarias de junio de 2001 hubieran sido (en moneda homogénea) de parecido nivel, podría agrupárselas y, para su reexpresión en moneda del 30/06/01, aplicar al total del mes el coeficiente:

$$\text{Índice del 30 de junio de 2001} / \text{Índice promedio de junio de 2001}$$

Si el 4/06/01 hubiera habido un aporte de capital o una compra importante de bienes de uso, debería ajustárselo con el coeficiente:

$$\text{Índice del 30 de junio de 2001} / \text{Índice del 4 junio de 2001}$$

Para llevar a la práctica estos criterios, es menester estimar los índices de precios no disponibles, a cuyo efecto puede recurrirse a la técnica de interpolación.



Dado que la necesidad de aplicar los procedimientos recién indicados es excepcional, el resto de este capítulo mostrará la mecánica del ajuste basada en:

- a) la aplicación de los supuestos simplificadores comunes (el índice del período se considera representativo del de cierre y las transacciones se agrupan por período);
- b) el agrupamiento mensual de transacciones.

16.4. MOMENTOS DE ORIGEN

Para determinar el índice de precios a utilizar como denominador en un coeficiente de ajuste, hay que considerar el poder adquisitivo en que se encuentre expresada la medición a corregir, que no necesariamente corresponde a la fecha de contabilización de la partida.

La identificación de dicho poder adquisitivo requiere el conocimiento de las NC aplicadas y la aplicación del sentido común.

Ejemplos

Están expresadas en moneda de la fecha de contabilización las mediciones contables correspondientes a:

- a) los aportes y retiros de los propietarios;
- b) las compras, ventas u otras operaciones que hacen nacer cuentas por cobrar o pagar en moneda nacional o extranjera (debidamente convertidas a moneda nacional);
- c) las cobranzas y los pagos en moneda nacional o extranjera (estos últimos debidamente convertidos);
- d) las salidas de activos computadas a VC;
- e) las depreciaciones calculadas sobre la misma base.

Están expresadas monedas de fechas anteriores a la de contabilización, las mediciones contables correspondientes a:

- a) las salidas de activos computadas a costos históricos;
- b) las depreciaciones calculadas sobre la misma base;
- c) las reducciones de pasivos en especie, como la aplicación de anticipos de clientes que fijan precio;
- d) las disminuciones de créditos en especie, como el devengamiento de seguros contratados anticipadamente.

Las partidas ajustadas por inflación hasta un momento dado están expresadas en moneda del mismo. Si el capital ajustado al 30/06/00 es \$ 1.000 y

la inflación por el año terminado en junio de 2001 es del 10 %, el mismo capital ajustado al 30/06/01 será de \$ 1.100.

Una medición podría resultar de la suma de varios importes.

El costo de una mercadería terminada en junio de 2001 podría incluir:

- a) materias primas adquiridas en marzo de 2001;
- b) la depreciación de una máquina adquirida en julio de 1997;
- c) otros costos de producción resultantes de transacciones monetarias de junio de 2001.

En tales casos debería procederse a:

- a) desagregar la medición total en componentes;
- b) agruparlos por *período de origen*;
- c) reexpresar los importes correspondientes a cada período de origen;
- d) sumar los parciales obtenidos en el paso anterior.

El *rastreo* de los momentos de origen es complicado cuando:

- a) las ventas mensuales incluyen mercaderías adquiridas o producidas en distintos momentos;
- b) las depreciaciones contables corresponden a mezclas de bienes incorporados en diversos momentos.

La solución más adecuada a este problema pasa por el empleo de subsistemas que faciliten el ajuste por inflación de los activos y de sus salidas o depreciaciones.



Nos referiremos a ellos en el § 16,7.

Más trabajoso es hacer los cálculos manualmente o con el auxilio de una planilla electrónica. Si (contra lo aconsejable) los ajustes se efectuasen recién al preparar los estados contables anuales, el importe ajustado del costo (histórico) de lo vendido podría determinarse así:

- a) calcular manualmente los importes ajustados de las altas de mercaderías y sus existencias;
- b) establecer el costo de lo vendido por diferencia entre las cifras ajustadas de sus saldos iniciales, altas, diferencias de inventario y saldos finales de las mercaderías.

Supongamos que:

- a) el movimiento de la cuenta *mercaderías de reventa* por el trimestre terminado el 30/06/01 (sin ajustes por inflación y a su costo PEPS) es el siguiente:

<i>Conceptos</i>	<i>\$_n</i>
Existencia al 31/03/01	1.000
Compras del trimestre	3.000
Subtotal	4.000
Costo de lo vendido	<u>2.800</u>
Existencia al 30/06/01	<u>1.200</u>

- b) la desagregación de la existencia inicial por mes de compra es:

<i>Mes</i>	<i>\$_n</i>
02/01	300
03/01	<u>700</u>
	<u>1.000</u>

- c) las compras mensuales fueron:

<i>Mes</i>	<i>\$_n</i>
04/01	800
05/01	900
06/01	<u>1.300</u>
	<u>3.000</u>

- d) la desagregación de la existencia final por mes de compra es:

<i>Mes</i>	<i>\$_n</i>
05/01	850
06/01	<u>350</u>
	<u>1.200</u>

- e) no hubo diferencias de inventario;

- f) los índices de precios y los coeficientes de ajuste para reexpresar las mediciones a moneda del 30/06/01 son:

<i>Mes</i>	<i>Índice</i>	<i>Coeficiente</i>
02/01	277,20	1,30
03/01	300,30	1,20
04/01	327,60	1,10

Mes	Indice	Coeficiente
05/01	346,50	1,04
06/01	360,36	1,00

Con esta información, es innecesario desagregar el costo de lo vendido por mes de origen. Basta con hacer estos cálculos (las reexpresiones son a moneda del 30/06/01):

Concepto	Mes de origen	Coeficiente	Medición nominal	Medición ajustada
Saldo inicial	02/01	1,30	300	390
	03/01	1,20	700	840
			<u>1.000</u>	<u>1.230</u>
Compras	04/01	1,10	800	880
	05/01	1,04	900	936
	06/01	1,00	1.300	1.300
			<u>3.000</u>	<u>3.116</u>
Subtotal			<u>4.000</u>	<u>4.346</u>
Saldo final	05/01	1,04	850	884
	06/01	1,00	350	350
			<u>1.200</u>	<u>1.234</u>
Costo de lo vendido			<u>2.800</u>	<u>3.112</u>

La desagregación del saldo inicial podría haberse ya efectuado si se hubiesen preparado estados ajustados al 31/03/01, en cuyo caso se habrían hecho estos cálculos:

Concepto	Mes de origen	Coeficiente	Medición nominal	Medición ajustada
Saldo inicial	02/01	300,30 / 277,20	300	325
	03/01	277,20 / 277,20	700	700
			<u>1.000</u>	<u>1.025</u>

En tal caso, los \$ 1.025 del 31/03/01 se reexpresan así en pesos del 30/06/01:

$$1.025 \times 1,20 = 1.230$$

El procedimiento indicado no puede aplicarse cuando las salidas y las existencias se computan al CPP nominal porque éste no está expresado en moneda de poder adquisitivo definido. Lo que debería hacerse es calcular otro CPP en moneda homogénea.



Nos referimos al tema en el § 16,7,b).

Algunas mediciones contables representan diferencias entre importes expresados en monedas de poder adquisitivo diverso.

Ejemplos:

- a) los intereses, actualizaciones monetarias y diferencias de cambio;
- b) los resultados de tenencia de activos no financieros contabilizados a sus VC;
- c) las pérdidas por desvalorizaciones y sus reversiones;
- d) el costo de las mercaderías vendidas y los consumos determinados por el método de diferencias de inventario;
- e) las ganancias o pérdidas netas resultantes de comparaciones entre ingresos y gastos, como el resultado por una venta de bienes de uso, que es un neto entre:
 - 1) un ingreso medido en moneda del momento de devengamiento;
 - 2) la medición residual contable del bien vendido, expresado en moneda de uno o varios momentos anteriores.

En estos casos corresponde:

- a) identificar los importes comparados;
- b) ajustarlos por inflación;
- c) volver a calcular la diferencia pero en moneda homogénea.

Supongamos que:

- a) el 31/03/01 una empresa eroga \$ 8.800 para comprar € 10.000 al tipo de cambio de \$ 0,88 por euro;
- b) al 30/04/01, el VNR de los € 10.000 es de \$ 9.000;
- c) la inflación de abril de 1991 es del 1 %;
- d) se ha contabilizado una ganancia de cambio nominal de:

$$9.000 - 8.800 = 200$$

Estos \$ 200 no tienen un significado concreto porque surgieron de la comparación de \$ 9.000 del 30/04/01 con \$ 8.800 del 31/03/01. No son \$ 200 del 31/03/01 ni \$ 200 del 30/04/01 ni \$ 200 de ningún otro momento (3).

(3) Por lo tanto, sería un disparate tratar de obtener la cifra ajustada de las diferencias de cambio multiplicando su importe nominal por algún coeficiente. Sin embargo, así se lo propuso en:

Para obtener el importe ajustado de la diferencia de cambio hay que expresar las cifras comparadas en moneda de cierre y volver a hacer la comparación:

<i>Concepto</i>	<i>Mes de origen</i>	<i>Coeficiente</i>	<i>Medición nominal</i>	<i>Medición ajustada</i>
Medición final	01/01	1,00	9.000	9.000
Medición inicial	03/01	1,01	8.800	8.888
Diferencia de cambio			200	112

En el caso particular de los resultados financieros y de los de tenencia de activos y pasivos no financieros, resulta práctico:

- calcular los ajustes por inflación de los saldos de los activos y pasivos que los ocasionan (en virtud de una de las simplificaciones adoptadas, los de cierre del período anterior);
- imputarlos contra los resultados nominales contabilizados durante el período.

Para el caso precedente, los cálculos son:

Diferencia de cambio nominal de abril de 2001	200
Ajuste del saldo al 31/03/01 (1 % de 8.800)	88
Diferencia de cambio ajustada de abril de 2001	112

16.5. TRATAMIENTO DE LOS AJUSTES PARCIALES

Antes de empezar a reexpresar partidas, deben deshacerse los efectos de los ajustes parciales por inflación.

16.6. REGISTRACIÓN

A) CONSIDERACIONES GENERALES

Es adecuado que los efectos de la inflación se registren mensualmente, porque:

- es habitual que la gerencia reciba informes contables mensuales;

LÓPEZ SANTISO, HORACIO; LUPPI, HUGO ALBERTO y PANAGI, LUIS ANDRÉS, *Indexación de estados contables*, Ediciones Macchi, Buenos Aires, 1976, pág. 227;

LÓPEZ SANTISO, HORACIO; LUPPI, HUGO ALBERTO y PANAGI, LUIS ANDRÉS, *Ajustes por inflación*, Ediciones Macchi, Buenos Aires, 1979, pág. 245.

- b) no suele disponerse de índices de precios por períodos inferiores al mes.

Sin embargo, algunos entes sólo efectúan ajustes por inflación a las fechas a las cuales deben preparar estados contables. En tales casos, la gerencia recibe información mensual distorsionada, salvo cuando los efectos de la inflación son insignificantes.

Ya expusimos que son *asientos de ajuste* los que se efectúan para reexpresar importes en la unidad de medida homogénea elegida a tal fin, que normalmente es la moneda de cierre. En consecuencia, para su preparación hay que determinar los importes correspondientes a los ajustes a efectuar a todos los saldos contables, que resultan de comparar:

- a) el saldo que debe tener cada cuenta, una vez expresado en moneda de cierre;
- b) la diferencia entre el mismo y el previamente contabilizado.

El asiento debe incluir los ajustes de todas las cuentas. Como la suma algebraica de los saldos de éstas debe ser nula, los ajustes también deben balancear.

B) AJUSTES MENSUALES

Los ajustes mensuales llevan las mediciones contables a moneda de fin del mes al que corresponden. Los saldos así obtenidos sirven de punto de partida para el mes siguiente. Y así sucesivamente.

Cuando se aplican las dos simplificaciones usuales (agrupar las transacciones por mes y considerar que el índice de su cierre es igual al índice promedio):

- a) las transacciones monetarias del mes se corrigen por el coeficiente 1,00, de modo que su ajuste explícito es innecesario;
- b) los saldos iniciales se ajustan mediante su multiplicación por el coeficiente que relaciona los índices de precios del mes y del mes anterior;
- c) los ajustes de los activos y pasivos que generan resultados de tenencia se imputan contra éstos (o son tenidos en cuenta para su cálculo a posteriori);
- d) los importes ajustados de otros activos y pasivos sirven de base para la determinación de ingresos y gastos.

Resulta entonces práctico:

- a) partir de los saldos al cierre del mes anterior;
- b) definir, para cada cuenta de activo o pasivo, a qué cuenta se imputará su ajuste;
- c) calcular los ajustes multiplicando los saldos iniciales por la tasa de inflación del mes e imputarlos a las cuentas determinadas en el paso anterior.

Para aplicar el paso b), consideramos adecuados estos criterios:

<i>Cuenta ajustada</i>	<i>Imputación del ajuste</i>
Activos y pasivos generadores de resultados de tenencia	Cuentas regularizadoras de las que reflejan tales resultados. En el caso del efectivo en moneda nacional, no hay un resultado financiero nominal, de modo que debe abrirse una cuenta específica que refleje directamente su desvalorización.
Capital	Ajuste integral del capital.
Otras cuentas	Las mismas cuentas, salvo cuando razones legales obliguen a mantener información separada sobre las mediciones nominales y los ajustes, en cuyo caso deberían emplearse cuentas regularizadoras (cuyos saldos deben sumarse a los de las regularizadas para preparar informes contables).

Ejemplos:

<i>Cuenta ajustada</i>	<i>Imputación del ajuste</i>
Efectivo - moneda nacional	REI generado por el efectivo
Efectivo - moneda extranjera	Diferencias de cambio
Mercaderías de reventa	Resultados de tenencia mercaderías de reventa
Terrenos	Terrenos o (si fuera necesario por razones legales) Terrenos - ajustes por inflación
Capital	Ajuste integral del capital
Ajuste integral del capital	Ajuste integral del capital
Ventas	Ventas o (si fuera necesario por razones legales) Ventas - ajustes por inflación
Diferencias de cambio (ya netas de los efectos de la inflación)	Diferencias de cambio o (si fuera necesario por razones legales) Diferencias de cambio - ajustes por inflación

c) AJUSTES GLOBALES A LA FECHA DE LOS ESTADOS CONTABLES

Cuando los ajustes sólo se practican a la fecha de los estados contables, para su confección puede procederse a:

- a) calcular los importes ajustados de cada una de las cuentas en moneda de cierre (la de la fecha de dichos estados contables);
- b) compararlos con los contabilizados hasta ese momento;
- c) por diferencia, determinar los ajustes a efectuar;
- d) preparar:
 - 1) asientos individuales para ajustar saldos específicos, con contrapartida en una cuenta de movimiento que, una vez terminada la tarea, debería quedar saldada; o
 - 2) un único asiento de ajuste global (*varios a varios*).

La ejecución del paso a) debe ser programada cuidadosamente para evitar errores y duplicaciones de tareas. Consideramos conveniente esta secuencia de tareas:

- a) obtener los índices de precios utilizables;
- b) calcular los coeficientes de ajuste que sean necesarios;
- c) estudiar las características de cada uno de los saldos a ajustar y determinar:
 - 1) si incluyen ajustes parciales por inflación que deban ser eliminados;
 - 2) si (una vez excluidos los ajustes parciales) las partidas componentes del saldo están expresadas en moneda de cierre o de momentos anteriores o representan diferencias entre mediciones efectuadas en monedas de poder adquisitivo diverso;
 - 3) con qué otros saldos se relacionan;
- d) desagregar los saldos de activos y pasivos que no estén expresados en moneda de cierre, clasificando sus partidas componentes por fechas o períodos de origen;
- e) preparar análisis de evolución de los saldos de activos y pasivos, clasificando los movimientos por concepto y por poder adquisitivo y relacionándolos con los de otras cuentas de activo, pasivo o resultados (para evitar la duplicación de trabajos);
- f) calcular los ajustes (esto puede requerir del empleo de subsistemas, especialmente en los casos de bienes de uso y existencias computadas sobre la base de sus costos históricos);
- g) verificar la consistencia de los importes ajustados (la suma de los nuevos saldos deudores debe ser igual a la suma de los nuevos saldos acreedores).

Comentario: los ajustes por inflación deben preceder a las correcciones de valuaciones contables que pudieren corresponder por aplicación de las normas que requieren que ningún activo quede por encima de su VR y ningún pasivo por debajo de su costo de cancelación.

Los importes reexpresados deberían mantenerse en los registros contables y servir como punto de partida para los ajustes posteriores.

16.7. SUBSISTEMAS

A) CONSIDERACIONES GENERALES

La parte más trabajosa del ajuste por inflación es la reexpresión de los saldos de cuentas del activo que están integrados por numerosas partidas cuyas mediciones contables están expresadas en monedas de poder adquisitivo diverso.

Lo indicado ocurre principalmente en los casos de las existencias y de los bienes de uso medidos sobre la base de sus costos históricos, para los cuales conviene mantener subsistemas que permitan calcular rápidamente los importes ajustados de sus altas, bajas, depreciaciones y saldos.

Esto puede lograrse de diversas maneras. Una es la de tener registrado, para cada partida a ajustar:

- a) su importe original; y
- b) el índice de precios correspondiente al poder adquisitivo en que se encuentra expresado.

Con estos datos y el índice de la fecha de la información contable, los importes originales pueden reexpresarse rápidamente en moneda de cierre.

Otra alternativa es la de registrar importes originales y fechas de los poderes adquisitivos correspondientes. En este caso, los importes en moneda de cierre se obtienen (a la fecha de cada reexpresión) utilizando tablas de coeficientes o de índices.

Y una tercera posibilidad es la de registrar, para cada medición, el correspondiente importe en moneda de un momento base, que bien puede ser el considerado para la confección del índice. A la fecha de cada reexpresión, basta con aplicarles a todas las mediciones en moneda del momento base un único coeficiente de ajuste. Este procedimiento es el menos costoso cuando el procesamiento no está computadorizado.

Supuestos

Imaginemos que:

- a) como parte de los ajustes por inflación al 30/06/01 deben reexpresarse las mediciones contables relacionadas con un mueble de oficina adquirido el 30/06/98;

- b) el costo original del bien fue de \$ 2.500 de mayo de 1998 (mes en que se efectuó un anticipo que fijó la totalidad del precio del bien);
- c) su depreciación contable se efectúa en 120 meses, a partir del mes siguiente al de compra, por el método de la línea recta y tomando un VNR final estimado de \$ 100;
- d) los índices de precios utilizables para los ajustes por inflación y los coeficientes base junio de 2001 son:

Mes	Índice	Coeficiente
12/95 (momento base)	100,0	1,50
05/98	125,0	1,20
06/01	150,0	1,00

Procedimiento 1

Un subsistema computadorizado podría registrar, para este activo, el costo original no reexpresado (\$ 1.250) y el índice de origen correspondiente (125,0). Para preparar los estados ajustados al 30/06/01, se ingresa el índice de la fecha de cierre (150,0). Luego, el subsistema puede calcular estos importes en moneda de cierre:

- a) costo original:

$$2.500 (150,0 / 125,0) = 3.000$$

- b) importe a depreciar:

$$(2.500 - 100) (150,0 / 125,0) = 2.880$$

- c) depreciación de ejercicios anteriores:

$$2.880 (24 / 120) = 576$$

- d) depreciación del ejercicio:

$$2.880 (12 / 120) = 288$$

- e) depreciación acumulada:

$$576 + 288 = 864$$

- f) medición contable residual:

$$3.000 - 864 = 2.136$$

Procedimiento 2

Una variante es que el subsistema no registre el índice de origen sino su mes, que en el caso es mayo de 1998. Para preparar los estados ajustados al 30/06/01, se ingresa la correspondiente tabla de índices (o de coeficientes, si el software lo requiriera). Luego, el subsistema puede calcular estos importes en moneda de cierre:

a) costo original:

$$2.500 \times 1,20 = 3.000$$

b) importe a depreciar:

$$(2.500 - 100) 1,20 = 2.880$$

Los restantes cálculos son idénticos a los efectuados con el procedimiento 1.

Procedimiento 3

En este caso, cada importe original se lleva a moneda del momento base y todos los cálculos son efectuados en ella:

a) costo original:

$$2.500 (100,0 / 125,0) = 2.000$$

b) importe a depreciar:

$$(2.500 - 100) (100,0 / 125,0) = 1.920$$

c) depreciación de ejercicios anteriores:

$$1.920 (24 / 120) = 384$$

d) depreciación del ejercicio:

$$1.920 (12 / 120) = 192$$

e) depreciación acumulada:

$$384 + 192 = 576$$

f) medición contable residual:

$$2.000 - 576 = 1.424$$

Estas cifras pueden combinarse con las de otros bienes y a los totales obtenidos se les aplica este coeficiente:

$$\text{Índice de junio de 2001} / \text{Índice del momento base} = 150 / 100 = 1,50$$

Si el bien del caso fuera el único, los importes ajustados a incluir en los estados contables serían:

a) costo original:

$$2.000 \times 1,50 = 3.000$$

b) depreciación de ejercicios anteriores:

$$384 \times 1,50 = 576$$

c) depreciación del ejercicio:

$$192 \times 1,50 = 288$$

d) depreciación acumulada:

$$576 \times 1,50 = 864$$

e) medición contable residual:

$$1.424 \times 1,50 = 2.136$$

B) REGISTROS DE BIENES FUNGIBLES MEDIDOS AL COSTO

Seguidamente presentaremos ejemplos referidos a la asignación de costos históricos a salidas y existencias de bienes fungibles, en moneda de un momento base.

Supuestos

Imaginemos que:

a) de cierta mercadería de reventa:

- 1) en el mes 01/01 se compran 100 unidades en \$ 8.000 nominales;
- 2) en 02/01 se compran 60 unidades en \$ 5.670 nominales;
- 3) en 03/01 se venden 80 unidades;

b) los índices de precios y los coeficientes para reexpresar las mediciones en moneda de diciembre de 1994 (mes base del índice) y de marzo de 2001 (mes de cierre) son éstos:

Mes	Índice	Coeficiente base 12/94	Coeficiente base 03/01
12/94 (momento base)	100,0	1,0000	2,2050
01/01	200,0	0,5000	1,1025
02/01	210,0	0,4762	1,0500
03/01	220,5	0,4535	1,0000

c) las compras se agrupan por mes;

d) los registros de existencias se llevan en moneda original y en moneda base.

Método PEPS

Usando este método, la ficha del producto mostraría lo siguiente:

Mes	Concepto	Unidades	Moneda nominal		Moneda base	
			Unitario	Total	Unitario	Total
01/01	Compra	100	80,00	8.000	40,00	4.000
02/01	Compra	60	94,50	5.670	45,00	2.700
03/01	Ventas	80	80,00	-6.400	40,00	-3.200
		80		7.270		3.500

La reexpresión del saldo al 31/03/01 a moneda de cierre es:

$$3.500 \times 2,2050 = 7.717$$

Este importe se comprueba con los importes originales y los coeficientes basados en el índice de marzo de 2001:

<i>Mes de compra</i>	<i>Coeficiente</i>	<i>Pesos nominales</i>	<i>Pesos de cierre</i>
01/01	1,1025	1.600	1.764
02/01	1,0500	5.670	5.953
		<u>7.270</u>	<u>7.717</u>

Método UEPS

Asignando los costos por el método UEPS resultaría esto:

<i>Mes</i>	<i>Concepto</i>	<i>Unidades</i>	<i>Moneda nominal Unitario</i>	<i>Moneda base Total</i>	<i>Moneda base Unitario</i>	<i>Total</i>
01/01	Compra	100	80,00	8.000	40,00	4.000
02/01	Compra	60	94,50	5.670	45,00	2.700
03/01	Ventas	-60	94,50	-5.670	45,00	-2.700
	Ventas	-20	80,00	-1.600	40,00	-800
		<u>80</u>		<u>6.400</u>		<u>3.200</u>

La reexpresión del saldo al 31/03/01 a moneda de cierre es:

$$3.200 \times 2,2050 = 7.056$$

Como la existencia se integra totalmente con compras de enero, este importe coincide con el que resulta de multiplicar el costo original no reexpresado por el coeficiente utilizable para llevarlo a moneda del 31/03/01:

$$6.400 \times 1,1025 = 7.056$$

Costo promedio ponderado

Calculando el costo de lo vendido y las existencias al CPP, surgen estas cifras:

<i>Mes</i>	<i>Concepto</i>	<i>Unidades</i>	<i>Moneda nominal Total</i>	<i>Moneda base CPP</i>	<i>Moneda base Total</i>	<i>CPP</i>
01/01	Compra	100	8.000	80,00	4.000	40,00
02/01	Compra	60	5.670		2.700	
	Saldo	160	13.670	85,44	6.700	41,88
03/01	Ventas	-80	-6.835		-3.350	
	Saldo	80	6.835		3.350	

La reexpresión del saldo a moneda de cierre es:

$$3.350 \times 2.2050 = 7.387$$

En este caso no es posible una comprobación basada en el saldo no ajustado (\$, 6.835) porque éste no representa un poder adquisitivo concreto (no está expresado en moneda de enero ni de febrero ni de marzo ni de ningún período en particular).

C) REGISTROS DE BIENES DE USO E INTANGIBLES

En el caso de los bienes de uso y asimilables (incluyendo los intangibles), lo mejor es recurrir a programas de computación que calculen automáticamente (para cada elemento del costo, cada bien, cada cuenta y la totalidad de los bienes) los importes ajustados de:

- a) los costos originales a cualquier momento y sus altas y bajas durante cualquier período;
- b) la depreciación acumulada a cualquier momento y sus altas y bajas durante cualquier período;
- c) la imputación de la depreciación de cualquier período a las cuentas de costos y gastos que corresponda y a los conceptos necesarios para determinar costos y (si se los obtuviese) resultados por áreas de responsabilidad o por segmentos.

La información necesaria para los ajustes puede mantenerse en una o más bases de datos electrónicas, que cada partida componente de un bien registren, como mínimo:

- a) su descripción, número de bien y número de partida;
- b) los códigos de las cuentas de importes originales, de depreciación acumulada y de imputación de la depreciación periódica;
- c) las fechas de entrada a bienes en tránsito, obras en curso y cuentas definitivas, así como la fecha de baja, de modo que relacionándolas pueda conocerse en que situación se encuentra el bien;
- d) el costo contable de la partida;
- e) el mes en cuyo poder adquisitivo está expresado ese costo (el índice puede figurar en otra base de datos relacionada);
- f) los ajustes parciales por inflación;
- g) los datos para calcular depreciaciones contables: método, mes de comienzo de su cómputo, meses de vida útil y VNR final estimado;
- h) datos para calcular depreciaciones impositivas (los mismos).

Si el costo de un bien estuviese integrado por varias partidas de poder adquisitivo diverso, debería emplearse un registro para cada una.

Esto es aplicable, por ejemplo, a:

- a) una maquinaria construida por el propio ente a lo largo de varios meses;
- b) una maquinaria importada, cuyo costo está integrado por la factura del proveedor, costos de transporte y derechos aduaneros;
- c) un inmueble por el cual se efectuó un anticipo que fijó parte de su precio.

16.8. EJEMPLO

A continuación presentamos un ejemplo de aplicación de los conceptos expuestos, con dos variantes:

- a) ajustes continuos (mensuales), computando consumos y depreciaciones directamente sobre la base de las cifras ajustadas;
- b) ajuste único con motivo de la preparación de informes contables.

Como hemos anticipado:

- a) aplicaremos el supuesto simplificador de que el índice de cada mes representa también al índice de cierre;
- b) agruparemos las transacciones por mes.

A) SUPUESTOS

Ente emisor de la información contable

Inflación S. A. es una empresa recién constituida que se dedica a la reventa de un único producto.

Su ejercicio económico cierra el 28 de febrero de cada año. Se prepararán estados contables intermedios al 31/05, 31/08 y 30/11 de cada año.

Supuestos simplificadores

Para simplificar el caso, supondremos que las operaciones de la empresa no están alcanzadas por el IVA ni por el impuesto a las ganancias.

Plan de cuentas

Para centrar el foco de la explicación en los ajustes no se utilizarán todas las cuentas que correspondería sino sólo éstas:

Efectivo (activo)

Títulos públicos (activo)

Clientes (activo)

Clientes - intereses no devengados (reg. activo)

Accionistas (activo)

Mercaderías de reventa (activo)

Muebles y útiles (activo)

Muebles y útiles - depreciación (reg. activo)

Acreedores (pasivo)

Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)

Capital - valor nominal

Capital - ajuste

Ventas (ingresos)

Costo de las mercaderías vendidas (gastos)

Gastos operativos - depreciación (gastos)

Gastos operativos - diversos (gastos)

REI efectivo (ganancia o pérdida)

Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)

Intereses clientes (ganancia o pérdida)

REI clientes (ganancia o pérdida)

Intereses acreedores (ganancia o pérdida)

REI acreedores (ganancia o pérdida)

Los ajustes del capital se imputarán a *capital - ajuste*, dejando en *capital - valor nominal* el importe legal de éste. El capital ajustado será la suma de los saldos de las dos cuentas indicadas.

Se emplearán las cuentas de *REI* para registrar los efectos *brutos* de la inflación sobre el efectivo, las cuentas de clientes y las deudas, dejándose en *intereses* los importes nominales ajustados de éstos.

En cambio, los ajustes por inflación sobre los títulos públicos en cartera se imputarán a *resultados de tenencia títulos públicos* (4).

Transacciones y otros hechos

La empresa se constituye el 17/03/01, momento en el cual los accionistas suscriben e integran el capital de \$ 5.000.

En el resto de marzo:

- a) con el dinero aportado se compran muebles y útiles por \$ 2.000 y títulos públicos por \$ 2.200, conservándose \$ 800 en efectivo;
- b) se compran a crédito mercaderías por \$ 1.600.

(4) También podría haberse empleado una cuenta para los resultados nominales y otra para su corrección monetaria.

En abril y mayo ocurren las transacciones que aparecen en el cuadro siguiente, que muestra los movimientos contables que resultarían de la aplicación de estos criterios:

- los efectos de la inflación no se contabilizan;
- los títulos públicos se revalúan mensualmente a su VNR con contrapartida en *resultado tenencia títulos públicos*;
- la medición contable de las mercaderías se efectúa a su costo PEPS;
- la de los muebles y útiles se hace a su costo histórico menos su depreciación, computada por el método de la línea recta, considerando una vida útil de 100 meses y un VNR final estimado nulo.

Las cifras que aparecen sin signo representan débitos o saldos deudores. Las que tienen signo negativo corresponden a créditos o saldos acreedores.

<i>Cuentas / conceptos</i>	<i>03/01</i>	<i>04/01</i>	<i>05/01</i>
<i>Efectivo (activo)</i>			
Saldo inicial		800	600
Aporte integrado por accionistas	5.000		
Cobranzas a clientes		2.000	3.200
Compra de títulos públicos	-2.200		
Pagos a acreedores	2.000	-2.200	-2.600
Saldo final	800	600	1.200
<i>Títulos públicos (activo)</i>			
Saldo inicial		2.200	2.340
Compra en efectivo	2.200		
Resultado de tenencia		140	160
Saldo final	2.200	2.340	2.500
<i>Clientes (activo)</i>			
Saldo inicial			2.300
Ventas		4.000	5.000
Intereses debitados		300	400
Cobranzas		2.000	3.200
Saldo final		2.300	4.500

<i>Cuentas / conceptos</i>	<i>03/01</i>	<i>04/01</i>	<i>05/01</i>
<i>Clientes - intereses no devengados (reg. activo)</i>			
Saldo inicial			150
Intereses debitados a clientes		-300	-400
Intereses devengados		150	450
Saldo final		150	100
<i>Accionistas (activo)</i>			
Saldo inicial		0	0
Suscripción de acciones	5.000		
Integración	-5.000		
Saldo final	0	0	0
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>			
Saldo inicial		1.600	1.800
Compras	1.600	1.500	3.200
Costo de lo vendido		-1.300	-3.500
Saldo final	1.600	1.800	1.500
<i>Muebles y útiles (activo)</i>			
Saldo inicial		2.000	2.000
Compras	2.000		
Saldo final	2.000	2.000	2.000
<i>Muebles y útiles - depreciación (reg. activo)</i>			
Saldo inicial			20
Depreciación del mes		-20	-20
Saldo final		-20	-40
<i>Acreedores (pasivo)</i>			
Saldo inicial		-1.780	-1.380
Compra de muebles y útiles	-2.000		
Compra de mercaderías	-1.600	-1.500	-3.200
Gastos operativos		-200	220
Intereses debitados	-180	-100	-180
Pagos	2.000	2.200	2.600
Saldo final	-1.780	-1.380	-2.380

<i>Cuentas / conceptos</i>	<i>03/01</i>	<i>04/01</i>	<i>05/01</i>
<i>Acreedores - Intereses no devengados (reg. pasivo)</i>			
Saldo inicial		180	50
Intereses debitados	180	100	180
Intereses devengados		230	140
Saldo final	180	50	90
<i>Capital - valor nominal</i>			
Saldo inicial		-5.000	-5.000
Suscripción	5.000		
Saldo final	5.000	-5.000	-5.000
<i>Ventas (ingresos)</i>			
Saldo inicial			-4.000
Ventas		-4.000	-5.000
Saldo final		-4.000	-9.000
<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>			
Saldo inicial			1.300
Costo de lo vendido		1.300	3.500
Saldo final		1.300	4.800
<i>Gastos operativos - depreciación (gastos)</i>			
Saldo inicial			20
Depreciación		20	20
Saldo final		20	40
<i>Gastos operativos - diversos (gastos)</i>			
Saldo inicial			200
Gastos diversos		200	220
Saldo final		200	420
<i>Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)</i>			
Saldo inicial			-140
Resultado de tenencia		-140	-160
Saldo final		-140	-300

<i>Cuentas / conceptos</i>	<i>03/01</i>	<i>04/01</i>	<i>05/01</i>
<i>Intereses clientes (ganancia o pérdida)</i>			
Saldo inicial			-150
Intereses devengados		-150	-450
Saldo final		-150	-600
<i>Intereses acreedores (ganancia o pérdida)</i>			
Saldo inicial			230
Intereses devengados		230	140
Saldo final		230	370
Suma algebraica de los saldos finales	0	0	0
Indices de precios			
Para el caso interesan los siguientes:			
	03/01	04/01	05/01
	2.000	2.100	2.310

B) AJUSTES CONTINUOS MENSUALES

Como indicamos en secciones anteriores, debido a:

- la aceptación del supuesto de que el índice del mes es igual al del fin de mismo; y
- el agrupamiento mensual de las transacciones,

cada mes se ajustan los saldos contables al cierre del anterior mediante la aplicación del coeficiente que relaciona los índices de precios del mes corriente y del anterior.

Asientos de marzo de 2001	
En el caso, todas las transacciones de marzo se consideran expresadas en moneda del 31/03/01. Los asientos son:	
<i>Accionistas (activo)</i>	5.000
<i>Capital - valor nominal</i>	5.000
<i>Efectivo (activo)</i>	5.000
<i>Accionistas (activo)</i>	5.000

<i>Muebles y útiles (activo)</i>	2.000	
<i>Acreedores (pasivo)</i>		2.000
<hr/>		
<i>Acreedores (pasivo)</i>	2.000	
<i>Efectivo (activo)</i>		2.000
<hr/>		
<i>Títulos públicos (activo)</i>	2.200	
<i>Efectivo (activo)</i>		2.200
<hr/>		
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	1.600	
<i>Acreedores (pasivo)</i>		1.600
<hr/>		
<i>Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	180	
<i>Acreedores (pasivo)</i>		180
<hr/>		

Saldos al 31/03/01

Con los asientos anteriores, se llega a estos saldos:

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Efectivo (activo)	800	
Títulos públicos (activo)	2.200	
Mercaderías de reventa (activo)	1.600	
Muebles y útiles (activo)	2.000	
Acreedores (pasivo)		1.780
Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)	180	
Capital - valor nominal		5.000
Total	<u>6.780</u>	<u>6.780</u>

Reexpresión de los saldos del 31/03/01 a moneda del 30/04/01

En abril debe practicarse la reexpresión recién indicada. Para esto:

- a) se les aplica el coeficiente que relaciona los índices de precios de abril y de marzo:

$$2.100 / 2.000 = 1,05$$

- b) se calculan los correspondientes ajustes, que por supuesto equivalen al 5 % (cambio en el índice de precios) sobre los saldos al 31/03/01;
- c) se los imputa a las cuentas ajustadas, salvo en los casos que se indican en la última columna del cuadro que sigue:

<i>Cuenta</i>	<i>\$_{01/01}</i>	<i>\$_{04/01}</i>	<i>Ajuste</i>	<i>Imputaciones especiales</i>
Efectivo	800	840	40	REI efectivo
Títulos públicos	2.200	2.310	110	Resultado de tenencia títulos públicos
Mercaderías de reventa	1.600	1.680	80	
Muebles y útiles	2.000	2.100	100	
Acreedores	-1.780	-1.869	-89	REI acreedores
Acreedores - intereses no devengados	180	189	9	REI acreedores
Capital - valor nominal	5.000	5.250	250	Capital - ajuste
Totales	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	

El asiento de ajuste resultante es:

<i>REI efectivo (ganancia o pérdida)</i>	40
<i>Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)</i>	110
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	80
<i>Muebles y útiles (activo)</i>	100
<i>REI acreedores (ganancia o pérdida)</i>	80
<i>Capital - ajuste</i>	250

Otros asientos de abril

Las transacciones monetarias de abril se registran por sus importes nominales:

<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	1.500
<i>Gastos operativos - diversas (gastos)</i>	200
<i>Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	100
<i>Acreedores (pasivo)</i>	1.800

<i>Clientes (activo)</i>	4.300	
<i>Clientes - intereses no devengados (reg. activo)</i>		300
<i>Ventas (ingresos)</i>		4.000
<hr/>		
<i>Efectivo (activo)</i>	2.000	
<i>Clientes (activo)</i>		2.000
<hr/>		
<i>Acreedores (pasivo)</i>	2.200	
<i>Efectivo (activo)</i>		2.200
<hr/>		

Estos importes no requieren ajuste adicional alguno porque (de acuerdo con las simplificaciones aceptadas) se los considera en moneda del 30/04/01.

Como no hubo diferencias de inventario, la corrección del costo de lo vendido puede hacerse a través de la reexpresión de los movimientos y el saldo de *mercaderías de reventa*.

<i>Concepto</i>	<i>Mes de origen</i>	<i>Coefficiente</i>	<i>\$_o</i>	<i>\$_{mon}</i>
Saldo al 31/03/01	03/01	1,05	1.600	1.680
Compras	04/01	1,00	1.500	1.500
Subtotal			3.100	3.180
Saldo al 30/04/01	03/01	1,05	300	315
	04/01	1,00	1.500	1.500
			1.800	1.815
Costo de lo vendido			1.300	1.365

El asiento correspondiente al costo de lo vendido, en moneda del 30/04/01, es:

<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>	1.365	
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>		1.365
<hr/>		

Hecho este asiento, *mercaderías de reventa* queda por su importe ajustado (\$1.815 del 30/04/01).

Para calcular la depreciación se toma 1/100 del costo original en moneda de cierre, que es de \$ 2.100 de abril. El asiento es:

<i>Gastos operativos - depreciación (gastos)</i>	21	
<i>Muebles y útiles - depreciación (reg. activo)</i>		21

Los resultados financieros nominales se contabilizan por sus importes no corregidos, ya que sus ajustes están incluidos en el asiento de reexpresión de los saldos al 31/03/01. Asientos:

<i>Títulos públicos (activo)</i>	140	
<i>Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)</i>		140
<i>Clientes - intereses no devengados (reg. activo)</i>	150	
<i>Intereses clientes (ganancia o pérdida)</i>		150
<i>Intereses acreedores (ganancia o pérdida)</i>	230	
<i>Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		230

Saldos al 30/04/01

Con los asientos anteriores, se llega a estos saldos:

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Efectivo (activo)	600	
Títulos públicos (activo)	2.340	
Clientes (activo)	2.300	
Clientes - intereses no devengados (reg. activo)		150
Mercaderías de reventa (activo)	1.815	
Muebles y útiles (activo)	2.100	
Muebles y útiles - depreciación (reg. activo)		21
Acreedores (pasivo)		1.380
Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)	50	

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Capital - valor nominal		5.000
Capital - ajuste		250
Ventas (ingresos)		4.000
Costo de las mercaderías vendidas (gastos)	1.365	
Gastos operativos - depreciación (gastos)	21	
Gastos operativos - diversos (gastos)	200	
REI efectivo (ganancia o pérdida)	40	
Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)		30
Intereses clientes (ganancia o pérdida)		150
Intereses acreedores (ganancia o pérdida)	230	
REI acreedores (ganancia o pérdida)		80
Total	<u>11.061</u>	<u>11.061</u>

Los saldos de *efectivo, títulos públicos, clientes, proveedores* (y sus regularizadoras) son los mismos que aparecen en el cuadro de *supuestos*.

Reexpresión de los saldos del 30/04/01 a moneda del 31/05/01

En mayo debe practicarse la reexpresión recién indicada. Para esto:

- a) se les aplica el coeficiente que relaciona los índices de precios de mayo y de abril:

$$2.310 / 2.100 = 1,10$$

- b) se calculan los correspondientes ajustes, que equivalen al 10 % (cambio en el índice de precios) sobre los saldos al 30/04/01.

- c) se prepara una planilla como ésta:

<i>Cuenta</i>	<i>\$_{abr01}</i>	<i>\$_{may01}</i>	<i>Ajuste</i>	<i>Imputaciones especiales</i>
Efectivo	600	660	60	REI efectivo
Títulos públicos	2.340	2.574	234	Resultado de tenencia títulos públicos
Clientes	2.300	2.530	230	REI clientes
Clientes - intereses no devengados	-150	-165	-15	REI clientes
Mercaderías de reventa	1.815	1.997	182	

<i>Cuenta</i>	<i>\$_{cost}</i>	<i>\$_{cost}</i>	<i>Ajuste</i>	<i>Imputaciones especiales</i>
Muebles y útiles	2.100	2.310	210	
Muebles y útiles - de- preciación	21	23	-2	
Acreedores	-1.380	-1.518	-138	REI acreedores
Acreedores - intereses no devengados	50	55	5	REI acreedores
Capital - valor nominal	-5.000	-5.500	-500	Capital - ajuste
Capital - ajuste	-250	-275	-25	
Ventas	-4.000	-4.400	-400	
Costo de las mercade- rias vendidas	1.365	1.501	136	
Gastos operativos - depreciación	21	23	2	
Gastos operativos - diversos	200	220	20	
REI efectivo	40	44	4	
Resultado de tenencia tí- tulos públicos	-30	-33	-3	
Intereses clientes	-150	-165	-15	
Intereses acreedores	230	253	23	
REI acreedores	-80	-88	-8	
Totales	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	

El asiento de ajuste resultante es:

<i>REI efectivo (ganancia o pérdida)</i>	60	
<i>Resultado de tenencia títulos públicos (ga- nancia o pérdida)</i>	234	
<i>REI clientes (ganancia o pérdida)</i>	215	
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	182	
<i>Muebles y útiles (activo)</i>	210	
<i>Muebles y útiles - depreciación (reg. ac- tivo)</i>		2
<i>REI acreedores (ganancia o pérdida)</i>		133

<i>Capital - ajuste</i>	525
<i>Ventas (ingresos)</i>	400
<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>	136
<i>Gastos operativos - depreciación (gastos)</i>	2
<i>Gastos operativos - diversos (gastos)</i>	20
<i>REI efectivo (ganancia o pérdida)</i>	4
<i>Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)</i>	3
<i>Intereses clientes (ganancia o pérdida)</i>	15
<i>Intereses acreedores (ganancia o pérdida)</i>	23
<i>REI acreedores (ganancia o pérdida)</i>	8

Nótese que en este segundo mes aparecen reexpresiones de los saldos acumulados en las cuentas de resultados al 31/03/01 que son independientes de las correcciones a los resultados nominales del mes. Así, *REI efectivo* recibe un débito de \$ 4 de cierre por el primer concepto y otro de \$ 60 de cierre por el segundo.

Otros asientos de mayo

Como en abril, las transacciones monetarias se contabilizan por sus importes nominales:

<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	3.200	
<i>Gastos operativos - diversos (gastos)</i>	220	
<i>Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	180	
<i>Acreedores (pasivo)</i>		3.600
<i>Clientes (activo)</i>	5.400	
<i>Clientes - intereses no devengados (reg. activo)</i>		400
<i>Ventas (ingresos)</i>		5.000
<i>Efectivo (activo)</i>	3.200	
<i>Clientes (activo)</i>		3.200

<i>Acreedores (pasivo)</i>	2.600
<i>Efectivo (pasivo)</i>	2.600

La corrección del costo de lo vendido, a través de la reexpresión de los movimientos y el saldo PEPS de *mercaderías de reventa*, es:

<i>Concepto</i>	<i>Mes de origen</i>	<i>Coefficiente</i>	<i>\$</i>	<i>\$_{ajust}</i>
Saldo al 30/04/01	04/01	1,10	1.815	1.997
Compras	05/01	1,00	3.200	3.200
Subtotal			5.015	5.197
Saldo al 31/05/01	05/01	1,00	1.500	1.500
Costo de lo vendido			3.515	3.697

Nota: como *mes de origen* de la existencia inicial tomamos el 30/04/01 porque el importe contabilizado a esa fecha está expresado en moneda de ese momento. La existencia final corresponde totalmente a compras de mayo.

El asiento correspondiente al costo de lo vendido, en moneda del 31/05/01, es:

<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>	3.697
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	3.697

Con este asiento, *mercaderías de reventa* queda por su importe ajustado (\$1.500 del 31/05/01).

La depreciación del mes es 1/100 del costo ajustado de los *muebles y útiles* (\$2.310 del 31/05/01). Asiento:

<i>Gastos operativos - depreciación (gastos)</i>	23
<i>Muebles y útiles - depreciación (reg. activo)</i>	23

Tras este asiento, queda contabilizada una *depreciación acumulada* de \$ 46 de mayo, que es el 2 % (dos meses de cien) del saldo ajustado de *muebles y útiles*.

Los resultados financieros nominales se contabilizan por sus importes no corregidos, ya que sus ajustes están incluidos en el asiento de reexpresión de los saldos al 31/03/01. Asientos:

<i>Títulos públicos (activo)</i>	160	
<i>Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)</i>		160
<i>Clientes - intereses no devengados (reg. activo)</i>	450	
<i>Intereses clientes (ganancia o pérdida)</i>		450
<i>Intereses acreedores (ganancia o pérdida)</i>	140	
<i>Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>		140

Saldos al 31/05/01

Con los asientos anteriores, se llega a estos saldos:

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Efectivo (activo)	1.200	
Títulos públicos (activo)	2.500	
Clientes (activo)	4.500	
Clientes - intereses no devengados (reg. activo)		100
Mercaderías de reventa (activo)	1.500	
Muebles y útiles (activo)	2.310	
Muebles y útiles - depreciación (reg. activo)		46
Acreedores (pasivo)		2.380
Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)	90	
Capital - valor nominal		5.000
Capital - ajuste		775
Ventas (Ingresos)		9.400
Costo de las mercaderías vendidas (gastos)	5.198	
Gastos operativos - depreciación (gastos)	46	
Gastos operativos - diversos (gastos)	440	

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
REI efectivo (ganancia o pérdida)	104	
Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)	41	
Intereses clientes (ganancia o pérdida)		615
REI clientes (ganancia o pérdida)	215	
Intereses acreedores (ganancia o pérdida)	393	
REI acreedores (ganancia o pérdida)		221
Total	<u>18.537</u>	<u>18.537</u>

Como en abril, los saldos de *efectivo, títulos públicos, clientes, proveedores* (y sus regularizadoras) son los mismos que aparecen en el cuadro de *supuestos*.

Pasos posteriores

La secuencia descrita se repite sin fin hasta el cierre del ejercicio.

C) AJUSTE GLOBAL A LA FECHA DE LOS INFORMES CONTABLES

Veamos ahora cómo se realizaría (en forma global) el ajuste al cierre del trimestre terminado el 31/05/01.

Coeficientes		
Son los que se calculan a continuación:		
<i>Mes</i>	<i>Indice</i>	<i>Coeficiente</i>
03/01	2.000	1,1550
04/01	2.100	1,1000
05/01	2.310	1,0000
Saldos no ajustados al 31/05/01		
Son los que aparecen en el cuadro de supuestos.		
Estudio de saldos		
Para su ajuste por inflación, es útil clasificarlos a los saldos en tres grupos:		
<i>Grupos/Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
<i>Saldos expresados en moneda de cierre</i>		
Efectivo (activo)	1.200	
Títulos públicos (activo)	2.500	
Clientes (activo)	4.500	

Grupos / Cuentas	Debe	Haber
Clientes - intereses no devengados (reg. activo)		100
Accionistas (activo)	0	
Acreedores (pasivo)		2.380
Acreedores - intereses no devengados (reg. pasivo)	90	
<i>Saldos que acumulan mediciones expresadas en moneda de momentos anteriores al de cierre</i>		
Mercaderías de reventa (activo)	1.500	
Muebles y útiles (activo)	2.000	
Muebles y útiles - depreciación (reg. activo)		40
Capital - valor nominal		5.000
Ventas (Ingresos)		9.000
Costo de las mercaderías vendidas (gastos)	4.800	
Gastos operativos - depreciación (gastos)	40	
Gastos operativos - diversos (gastos)	420	
<i>Saldos que acumulan diferencias entre mediciones originalmente efectuadas en monedas de poder adquisitivo diverso</i>		
Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)		300
Intereses clientes (ganancia o pérdida)		600
Intereses acreedores (ganancia o pérdida)	370	
Total	<u>17.420</u>	<u>17.420</u>

Por otra parte, para un mejor ordenamiento de las tareas de ajuste, interesa la manera en que se relacionan las cuentas que integran los tres grupos presentados.

Los saldos del grupo 1 no necesitan ser ajustados pero, para asegurar la consistencia de los importes ajustados, deben reexpresarse sus movimientos, aprovechando este paso para calcular los importes ajustados de los conceptos relacionados. A los efectos de esta tarea, las cuentas regulariza-

doras de *intereses no devengados* pueden tratarse junto con las regularizadas. Los rubros alcanzadas por ella son:

- a) *efectivo y REI efectivo;*
- b) *títulos públicos y resultado de tenencia títulos públicos;*
- c) *clientes, su regularizadora de intereses no devengados, ventas, intereses clientes y REI clientes;*
- d) *accionistas y capital (5);*
- e) *acreedores, su regularizadora de intereses no devengados, cargos por compras a mercaderías de reventa, muebles y útiles y gastos operativos - diversos, intereses acreedores y REI acreedores.*

También deben analizarse los movimientos de las cuentas del grupo 2, considerando, para cada cuenta:

- a) los que tienen como contrapartida cuentas del grupo 1, ya determinados en las tareas anteriores;
- b) los restantes, que son consumos y depreciaciones cuyo ajuste afecta, en cada caso, a dos cuentas: la del activo consumido o depreciado y la de imputación de su importe.

Entran en el primer subgrupo:

- a) *mercaderías de reventa, muebles y útiles y gastos operativos - diversos*, en lo que hace a los débitos resultantes de las compras de bienes y servicios del período (contrapartida: *acreedores*);
- b) *capital - valor nominal* en cuanto a los aportes del período (contrapartida: *accionistas*);
- c) *ventas* (contrapartida: *clientes*).

Integran el segundo subgrupo:

- a) *muebles y útiles - depreciación y gastos operativos - depreciación;*
- b) *mercaderías de reventa* (créditos por las salidas) y *costo de las mercaderías vendidas*.

Los saldos de las cuentas del grupo 3 surgen totalmente de las variaciones en los saldos de las cuentas del grupo 1, de modo que su ajuste se practica con el de ellas.

Cálculo de los importes ajustados y asientos detallados

Seguidamente calcularemos los ajustes y prepararemos los asientos correspondientes, empezando con las cuentas del primer grupo y siguiendo con las del segundo. Para llevar el control de los ajustes emplearemos una

(5) Si la integración del capital hubiese sido posterior a su suscripción, en este mismo grupo se incluirían las cuentas relacionadas de resultados financieros, como *intereses accionistas* o *REI accionistas*.

cuenta de movimiento *ajustes por inflación*, que una vez contabilizados todos los asientos debe quedar saldada.

• *Efectivo y REI efectivo*

Conceptos	Mes de origen	Coeficiente	Pesos nominales	Pesos de cierre	Ajuste
Cobros y pagos	03/01	1,1550	800	924	124
	04/01	1,1000	200	220	-20
	05/01	1,0000	600	600	0
			1,200	1,304	104
REI (diferencia)				-104	-104
Saldo final		1,0000	1,200	1,200	0

El asiento de ajuste es:

<i>REI efectivo (ganancia o pérdida)</i>	104	
<i>Ajustes por inflación (movimiento)</i>		104

El REI determinado por diferencia también pudo haberse calculado de alguna de estas maneras:

- a) aplicando al saldo nominal al inicio de cada mes la tasa de inflación del período y reexpresando a moneda del 31/05/01 los importes así obtenidos:

Mes	Saldo inicial	Inflación	REI (pesos del mes)	Coeficiente	REI (pesos de cierre)
04/01	800	5 %	40	1,1000	44
05/01	600	10 %	60	1,0000	60
					104

- b) multiplicando a cada uno de esos saldos por la diferencia entre los coeficientes del mes y del mes anterior y sumando los parciales:

Mes	Saldo inicial	Diferencia entre coeficientes	REI (pesos de cierre)
04/01	800	$1,1550 - 1,1000 = 0,0550$	44
05/01	600	$1,1000 - 1,0000 = 0,1000$	60
			104

Esta técnica de cálculo de resultados mensuales es aplicable a los otros REI.

• *Títulos públicos y Resultado de tenencia títulos públicos*

Conceptos	Mes de origen	Coeficiente	Pesos nominales	Pesos de cierre	Ajuste
Compra	03/01	1,1550	2.200	2.541	341
Resultado (diferencia)			300	-41	-341
Saldo final			2.500	2.500	0

Nótese el cambio de signo: a una ganancia nominal le corresponde una pérdida en moneda de cierre. El asiento de ajuste es:

Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)	341
Ajustes por inflación (movimiento)	341

• *Clientes, ventas, intereses clientes y REI clientes*

Para el ajuste de estas cuentas consideraremos la evolución del saldo de clientes (menos su regularizadora):

Conceptos	Mes de origen	Coeficiente	Pesos nominales	Pesos de cierre	Ajuste
Ventas	04/01	1,1000	4.000	4.400	400
	05/01	1,0000	5.000	5.000	0
			9.000	9.400	400
Cobros	04/01	1,1000	-2.000	-2.200	-200
	05/01	1,0000	-3.200	-3.200	0
			-5.200	-5.400	-200
Subtotal			3.800	4.000	200
Intereses nominales devengados	04/01	1,1000	150	165	15
	05/01	1,0000	450	450	0
			600	615	15
Subtotal			4.400	4.615	215
REI (diferencia)				-215	-215
Saldo final			4.400	4.400	0
Clientes	05/01	1,0000	4.500	4.500	0
Intereses no devengados	05/01	1,0000	-100	-100	0
			4.400	4.400	0

La combinación de los correspondientes asientos de ajuste es:

<i>Ventas (ingresos)</i>	400
<i>Intereses clientes (ganancia o pérdida)</i>	15
<i>REI clientes (ganancia o pérdida)</i>	215
<i>Ajustes por inflación (movimiento)</i>	200

• ***Accionistas y Capital***

El movimiento es:

<i>Conceptos</i>	<i>Mes de origen</i>	<i>Coeficiente</i>	<i>Pesos nominales</i>	<i>Pesos de cierre</i>	<i>Ajuste</i>
Suscripción de capital	03/01	1,1550	5.000	5.775	775
Integración	03/01	1,1550	-5.000	-5.775	-775
Saldo final	05/01	1,0000	0	0	0

El asiento es:

<i>Ajustes por inflación (movimiento)</i>	775
<i>Capital - ajuste</i>	775

• ***Acreedores, compras, intereses acreedores y REI acreedores***

Para el ajuste de estas cuentas consideraremos la evolución del saldo de acreedores (menos su regularizadora):

<i>Conceptos</i>	<i>Mes de origen</i>	<i>Coeficiente</i>	<i>Pesos nominales</i>	<i>Pesos de cierre</i>	<i>Ajuste</i>
Compras bienes y servicios					
- Muebles y útiles	03/01	1,1550	2.000	2.310	310
- Mercaderías	03/01	1,1550	1.600	1.848	248
	04/01	1,1000	1.500	1.650	150
	05/01	1,0000	3.200	3.200	0
			6.300	6.698	398

<i>Conceptos</i>	<i>Mes de origen</i>	<i>Coefficiente</i>	<i>Pesos nominales</i>	<i>Pesos de cierre</i>	<i>Ajuste</i>
- Gastos operativos	04/01	1,1000	200	220	20
	05/01	1,0000	220	220	0
			420	440	20
- Total			8.720	9.448	728
Pagos	03/01	1,1550	-2.000	-2.310	310
	04/01	1,1000	-2.200	-2.420	220
	05/01	1,0000	-2.600	-2.600	0
			6.800	7.330	530
Subtotal			1.920	2.118	198
Intereses nominales devengados	04/01	1,100	230	253	23
	05/01	1,000	140	140	0
			370	393	23
Subtotal			2.290	2.511	221
REI(diferencia)				221	221
Saldo final	05/01	1,0000	2.290	2.290	0
Acreedores	05/01	1,0000	2.380	2.380	0
Intereses no devengados	05/01	1,0000	-90	-90	0
			2.290	2.290	0

La combinación de los correspondientes asientos de ajuste es:

<i>Muebles y útiles (activo)</i>	310
<i>Mercaderías de reventa (activo)</i>	398
<i>Gastos operativos - diversos (gastos)</i>	20
<i>Intereses acreedores (ganancia o pérdida)</i>	23
<i>REI acreedores (ganancia o pérdida)</i>	221
<i>Ajustes por inflación (movimiento)</i>	530

• *Mercaderías de reventa y costo de las mercaderías vendidas*

El importe ajustado de las compras surge del análisis de movimientos de acreedores.

El del costo de lo vendido debería surgir del subsistema de existencias en moneda homogénea. Aquí lo calcularemos por diferencia, teniendo en cuenta que la existencia final se origina en compras de mayo:

Conceptos	Mes de origen	Coeficiente	Pesos nominales	Pesos de cierre	Ajuste
Compras	Varios	Varios	6.300	6.698	398
Costo de lo vendido (diferencia)			<u>-4.800</u>	<u>-5.198</u>	<u>-398</u>
Saldo al 31/05/01	05/01	1,0000	<u>1.500</u>	<u>1.500</u>	<u>0</u>

Asiento:

Costo de las mercaderías vendidas (gastos)	398
Mercaderías de reventa (activo)	398

• *Muebles y útiles (costo)*

Dado que no hubo bajas, su saldo corresponde a las compras del período, cuyo importe ajustado surge del análisis de la evolución del saldo de acreedores. Dicho saldo debería coincidir con el que proporcione el correspondiente subsistema.

Conceptos	Mes de origen	Coeficiente	Pesos nominales	Pesos de cierre	Ajuste
Compras y saldo final	03/01	1,1550	<u>2.000</u>	<u>2.310</u>	<u>310</u>

• *Muebles y útiles (depreciación) y gastos operativos (depreciación)*

Los importes ajustados de estas cuentas deberían surgir del correspondiente sistema. Aquí los calcularemos de dos maneras:

a) considerando los importes originales no ajustados y aplicándoles los coeficientes correspondientes a su mes de origen, que es el de la compra del bien.

Conceptos	Mes de origen	Coeficiente	Pesos nominales	Pesos de cierre	Ajuste
Depreciación del período y saldo al 31/05/01	03/01	1,1550	<u>40</u>	<u>46</u>	<u>6</u>

b) recalculando la depreciación acumulada (dos meses a la tasa del 1 %) sobre el costo ajustado:

$$2 \% \text{ de } 2.310 = 46$$

Asiento de ajuste:

<i>Gastos operativos - depreciación (gastos)</i>	6	
<i>Muebles y útiles - depreciación (reg. activo)</i>		6

Suma algebraica de los ajustes

Para comprobar que los ajustes balanceen, debe verificarse que la cuenta de movimiento *ajustes por inflación* tenga saldo nulo. Así ocurre en el caso:

$$- 104 - 341 + 200 + 775 - 530 = 0$$

Saldo ajustados

Si se parte de los saldos no ajustados al 31/05/01 (ya presentados) y se mayorizan los asientos precedentes, se obtienen los mismos saldos ajustados que figuran al final del § b).

Sugerimos al lector que lo compruebe.

Ajuste mediante un asiento único

Si todos los ajustes (las diferencias entre los saldos ajustados y los no ajustados) se contabilizasen mediante un único asiento, este sería:

<i>Muebles y útiles (activo)</i>	310	
<i>Muebles y útiles - depreciación (reg. activo)</i>		6
<i>Capital - ajuste</i>		775
<i>Ventas (ingresos)</i>		400
<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>	398	
<i>Gastos operativos - depreciación (gastos)</i>	6	
<i>Gastos operativos - diversos (gastos)</i>	20	
<i>REI efectivo (ganancia o pérdida)</i>	104	
<i>Resultado de tenencia títulos públicos (ganancia o pérdida)</i>	341	
<i>Intereses clientes (ganancia o pérdida)</i>		15
<i>REI clientes (ganancia o pérdida)</i>	215	
<i>Intereses acreedores (ganancia o pérdida)</i>	23	
<i>REI acreedores (ganancia o pérdida)</i>		221

16.9. RESUMEN

El ajuste integral por inflación responde a esta idea básica: las mediciones originales en moneda heterogénea se reemplazan por otras expresadas en la unidad de medida homogénea adoptada. Las nuevas mediciones así obtenidas deben recibir el tratamiento que les corresponda de acuerdo con el modelo contable a aplicar, ya que el ajuste por inflación se limita a cambiar la unidad de medida.

El equivalente en moneda del momento n de una medición expresada en moneda del momento i se obtiene multiplicándola por un coeficiente de ajuste, cuyo numerador es el índice de precios del momento n y cuyo denominador es el correspondiente al momento i .

La asignación de índices a momentos debe basarse en el poder adquisitivo en que se encuentren expresadas las mediciones a ajustar, que pueden ser:

- a) las originales; o
- b) las ajustadas por inflación hasta un momento anterior.

Con fines prácticos, suelen aceptarse estas simplificaciones:

- a) utilizar índices correspondientes a precios promedios de un período (o importes asimilables a ellos) como si se tratase de índices de fines del mismo;
- b) agrupar las transacciones en períodos que correspondan a la periodicidad de publicación del índice.

Consecuencias de estas simplificaciones:

- a) las transacciones monetarias efectuadas durante un período se consideran expresadas en moneda del final del mismo, por lo que su ajuste es nulo;
- b) para el cálculo del REI se consideran los activos expuestos al comienzo del período y se ignoran las variaciones del período.

Con tasas de inflación bajas, estos procedimientos no distorsionan significativamente las mediciones contables y permiten el ahorro de costos administrativos. Con hiperinflación, las mismas simplificaciones podrían provocar distorsiones importantes, para cuya evitación es necesario:

- a) abandonar el supuesto de que el índice promedio del mes es igual al índice final del mismo;
- b) reexpresar las mediciones correspondientes a las transacciones monetarias de cada mes:
 - 1) utilizando como denominador el índice de precios de la fecha de cada transacción; o
 - 2) agrupándolas y considerándolas expresadas en moneda promedio del mes, siempre que su distribución a lo largo del período haya sido pareja.

Para llevar a la práctica estos criterios, es menester estimar los índices de precios no disponibles, a cuyo efecto puede recurrirse a la técnica de interpolación.

Para efectuar los ajustes, debe tenerse en cuenta el poder adquisitivo en que se encuentra expresada cada medición contable. Las hay:

- a) en moneda de la fecha de contabilización (compras, ventas, cobros, pagos, etcétera);
- b) en moneda de fechas anteriores a la de contabilización (consumos, depreciaciones, etcétera);
- c) resultantes de la comparación entre importes expresados en monedas de poder adquisitivo diverso (resultados financieros, ganancias y pérdidas de tenencia de activos no financieros, etcétera).

Los datos del segundo tipo son los que ocasionan mayor trabajo y pueden justificar el mantenimiento de subsistemas (principalmente de existencias y de bienes de uso).

Antes de empezar a reexpresar partidas, deben deshacerse los efectos de los ajustes parciales por inflación.

Es adecuado que los efectos de la inflación se registren mensualmente. De lo contrario, la gerencia recibe información mensual distorsionada, salvo cuando tales efectos son insignificantes.

Para preparar los asientos de ajustes hay que determinar los importes correspondientes a los ajustes a efectuar a todos los saldos contables, que resultan de comparar:

- a) el saldo que debe tener cada cuenta, una vez expresado en moneda de cierre;
- b) la diferencia entre el mismo y el previamente contabilizado.

Como la suma algebraica de los saldos ajustados debe ser nula, los ajustes también deben balancear.

Los ajustes mensuales llevan las mediciones contables a moneda de fin del mes al que corresponden. Los saldos así obtenidos sirven de punto de partida para el mes siguiente. Y así sucesivamente. Para prepararlos es práctico:

- a) partir de los saldos al cierre del mes anterior;
- b) definir, para cada cuenta de activo o pasivo, a qué cuenta se imputará su ajuste;
- c) calcular los ajustes multiplicando los saldos iniciales por la tasa de inflación del mes e imputarlos a las cuentas determinadas en el paso anterior.

Cuando los ajustes sólo se practican a la fecha de los estados contables, para su confección puede procederse a:

- a) calcular los importes ajustados de cada una de las cuentas en moneda de cierre (la de la fecha de dichos estados contables);
- b) compararlos con los contabilizados hasta ese momento;
- c) por diferencia, determinar los ajustes a efectuar;
- d) preparar:
 - 1) asientos individuales para ajustar saldos específicos, con contrapartida en una cuenta de movimiento que, una vez terminada la tarea, debería quedar saldada; o
 - 2) un único asiento de ajuste global (*varios a varios*).

Para ejecutar el paso a) consideramos conveniente esta secuencia de tareas:

- a) obtener los índices de precios utilizables;
- b) calcular los coeficientes de ajuste que sean necesarios;
- c) estudiar las características de cada uno de los saldos a ajustar y determinar:
 - 1) si incluyen ajustes parciales por inflación que deban ser eliminados;
 - 2) si (una vez excluidos los ajustes parciales) las partidas componentes del saldo están expresadas en moneda de cierre o de momentos anteriores o representan diferencias entre mediciones efectuadas en monedas de poder adquisitivo diverso;
- 3) con qué otros saldos se relacionan;
- d) desagregar los saldos de activos y pasivos que no estén expresados en moneda de cierre, clasificando sus partidas componentes por fechas o períodos de origen;
- e) preparar análisis de evolución de los saldos de activos y pasivos, clasificando los movimientos por concepto y por poder adquisitivo y relacionándolos con los de otras cuentas de activo, pasivo o resultados (para evitar la duplicación de trabajos);
- f) calcular los ajustes (esto puede requerir del empleo de subsistemas, especialmente en los casos de bienes de uso y existencias computadas sobre la base de sus costos históricos);
- g) verificar la consistencia de los importes ajustados (la suma de los nuevos saldos deudores debe ser igual a la suma de los nuevos saldos acreedores).

Los subsistemas podrían proveer datos en moneda de cierre o de un momento base.

16.10. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) El ajuste por inflación no pretende cambiar los criterios de medición adoptados.
 - b) Si el costo de una máquina adquirida el 31/03/01 fue de \$ 1.000 de esa fecha y durante abril hubo una inflación del 5 %, el ajuste por inflación de dicho costo es de \$ 50 del 30/04/01.
 - c) Si las compras de bienes de uso ocurridas durante un período dado se produjeron irregularmente y hay hiperinflación, no debería agrupárselas a los fines del ajuste.
 - d) Generalmente, los saldos ajustados por inflación están expresados en moneda de cierre.
 - e) En la mayoría de las empresas, los ajustes por inflación mensuales son innecesarios porque los estados contables se preparan anualmente.
 - f) Si hubiera deflación, la tenencia de moneda nacional generaría ganancias.
 - g) Para ajustar estados contables a posteriori, los rubros del activo deben ser clasificados en dos grupos: los que representan moneda (que no se ajustan) y los restantes (que se ajustan).
 - h) Para practicar el ajuste a posteriori, las partidas integrantes de saldos de cuentas de resultados se multiplican por coeficientes que reflejan los efectos de la inflación entre el momento de su devengamiento y la fecha de los estados contables.
 - i) A los fines del ajuste, los efectos contables de los ajustes parciales deben considerarse como inexistentes.
2. Indique cómo se ajusta a moneda del momento n un importe expresado en moneda del momento i .
3. Enuncie ejemplos de variaciones patrimoniales normalmente medidas en moneda de poder adquisitivo de la fecha de contabilización.
4. Enuncie ejemplos de variaciones patrimoniales normalmente medidas en moneda de poder adquisitivo anterior al de la fecha de contabilización.
5. Enuncie la secuencia de pasos que consideramos conveniente para calcular, a posteriori, los importes ajustados por inflación al cierre de un período.
6. Indique qué representa el saldo de la cuenta *REI efectivo*.
7. En cierto país, los índices de precios promedio de julio y agosto de 2001 fueron 340 y 350. Indique cómo estimaría el índice del 31/07/01.
8. En Trepalandia, la evolución del índice general de precios (promedios mensuales) entre enero de 1998 y diciembre de 2000 fue:

<i>Mes</i>	<i>1998</i>	<i>1999</i>	<i>2000</i>
Enero	255	350	450
Febrero	260	350	450
Marzo	275	350	465
Abril	282	360	466
Mayo	302	400	470
Junio	305	400	470
Julio	315	400	475
Agosto	315	420	480
Setiembre	330	430	480
Octubre	340	440	480
Noviembre	343	443	490
Diciembre	350	445	500
<i>Promedio</i>	<i>306</i>	<i>399</i>	<i>473</i>

Sobre la base de los datos expuestos y aceptando la ficción de que el índice de cada fin de mes es igual al promedio prepare los coeficientes necesarios para reexpresar importes a moneda de diciembre de 2000 para los casos en que se acepte que las transacciones se agrupen:

- a) por mes;
- b) por trimestre;
- c) por año.

9. Las empresas trepalandesas A y B tuvieron durante 2000 estas ventas (en moneda nominal):

<i>Mes</i>	<i>A</i>	<i>B</i>
Enero	13.500	16.500
Febrero	13.500	12.000
Marzo	13.950	17.000
Abril	14.100	11.000
Mayo	14.100	13.000
Junio	14.100	13.500
Julio	14.250	14.000
Agosto	14.400	16.400
Setiembre	14.400	14.000
Octubre	14.400	14.000
Noviembre	14.700	14.000
Diciembre	15.000	15.000
Total	<u>170.400</u>	<u>170.400</u>

Indique en cuál de los dos casos resultaría más aceptable que, para el ajuste de la cuenta, las ventas se agruparan por año y no por mes.

10. Rubros S. A. es una empresa cuyos registros contables al 31/12/00 muestran saldos no ajustados surgidos de aplicar el concepto de devengamiento.

Indique en qué grupos deberían clasificarse, a los efectos del ajuste por inflación, las partidas integrantes de los saldos de las siguientes cuentas:

1. Cobranzas a depositar (moneda nacional)
2. Acciones ordinarias de sociedades sin cotización (a su costo, inferior al VPP)
3. Participación en una sociedad controlada (a su VPP calculado al 30/11/00)
4. Títulos públicos en moneda extranjera (a su valor de cotización en bolsa menos gastos de realización)
5. Depósito a plazo fijo
6. Deudores por ventas en moneda nacional
7. Mercaderías de reventa (a su costo, inferior al VR)
8. Costos de organización diferidos
9. Proveedores del exterior
10. Deudas en especie (a su costo de cancelación)
11. Capital
12. Resultados acumulados no asignados
13. Ventas
14. Costo de las mercaderías vendidas
15. Diferencias de cambio.

11. Una empresa inició sus operaciones el 31/08/00 con esta situación patrimonial:

ACTIVO

Efectivo	100
Terreno	<u>1.900</u>
	<u>2.000</u>

PATRIMONIO

Capital	<u>2.000</u>
---------	--------------

En el ejercicio terminado el 31/08/01 la sociedad no realizó ninguna operación y todavía no ha contabilizado ningún asiento. La inflación fue del 10 % y el VR del terreno a dicha fecha es \$ 1.700.

Las NC aplicables requieren que la empresa efectúe la medición del terreno al menor importe entre los de costo y VR.

Contabilice lo que corresponda para que las cifras contables queden en moneda de cierre, presente el estado de situación al 31/08/01 e indique cómo se compone el resultado del ejercicio.

12. Alguien propone que el planteo anterior se resuelva con estos asientos:

a) ajuste del costo del terreno (10 % de \$ 1.900):

<i>Terreno (activo)</i>	190	
<i>REI (ganancia o pérdida)</i>		190

b) ajuste del capital (10 % de \$ 2.000):

<i>REI (ganancia o pérdida)</i>	200	
<i>Capital - ajuste</i>		200

c) desvalorización del terreno (2.090 - 1.700)

<i>Desvalorización terreno (pérdida)</i>	390	
<i>Terreno - desvalorización (reg. activo)</i>		390

Brinde su opinión.

13. Hiper S. A. actúa en un país con altísima inflación. Los índices de precios (base 1990) se calculan sobre la base de los precios promedios de cada mes e incluyen los siguientes:

Mayo de 2001	500.000
Junio de 2001	540.800
Julio de 2001	596.232

La evolución del efectivo de la empresa durante junio de 2001 fue la siguiente:

Saldo al 31/05/01	10.000
Entradas	64.000
Salidas	<u>-65.000</u>
Saldo al 30/06/01	<u>9.000</u>

Calcule el REI generado por el efectivo, de dos maneras:

- considerando índice de cierre del mes al promedio del mismo;
- utilizando los índices promedio para los ajustes de las transacciones monetarias de cada mes e índices (estimados) para los saldos iniciales y finales.

16,11. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

- Correcto.
 - Incorrecto. El costo ajustado es de \$ 1.050 del 30/04/01 pero los 50 no son pesos de esa fecha sino una diferencia numérica entre \$ 1.050 del 30/04/01 y \$ 1.000 del 31/03/01, que por lo tanto no tiene ni unidad de medida ni significado concreto alguno.
 - Correcto.
 - Correcto.
 - Incorrecto. Salvo que los efectos de la inflación sean insignificantes, los ajustes mensuales son necesarios para que la información contable de uso gerencial sea útil.
 - Correcto.
 - Incorrecto. Puede haber rubros que no representen moneda pero que por estar en moneda de cierre no necesiten ajustarse (ejemplo: las existencias medidas a VC).
 - Incorrecto. No debe considerarse la fecha de devengamiento sino la del poder adquisitivo en que se encuentra expresada cada partida.
 - Correcto.
- Se multiplica la medición en moneda del momento i por un coeficiente de ajuste, cuyo numerador es el índice de precios correspondiente al momento n y cuyo denominador es el índice del momento i .

3. Son ejemplos:

- a) las operaciones de las que nacen créditos y deudas en moneda nacional o extranjera (debidamente convertidas a moneda nacional);
- b) los cobros y pagos en moneda nacional o extranjera (estos últimos debidamente convertidos);
- c) las salidas de bienes computadas a VC;
- d) las depreciaciones calculadas sobre la misma base.

4. Son ejemplos:

- a) las salidas de activos computadas a costos históricos;
- b) las depreciaciones calculadas sobre la misma base;
- c) los devengamientos de ingresos que reducen deudas en especie (ejemplo: aplicación de anticipos de clientes que fijan precio);
- d) los devengamientos de costos o gastos que reducen créditos en especie (ejemplo: seguros contratados anticipadamente).

5. Nos parece conveniente esta secuencia de tareas:

- a) obtener los índices de precios utilizables;
- b) calcular los coeficientes de ajuste necesarios;
- c) estudiar las características de cada uno de los saldos a ajustar y determinar:
 - 1) si incluyen ajustes parciales por inflación que deban ser eliminados;
 - 2) si (una vez excluidos los ajustes parciales) las partidas componentes del saldo están expresadas en moneda de cierre o de momentos anteriores o representan diferencias entre mediciones efectuadas en monedas de poder adquisitivo diverso;
 - 3) con qué otros saldos se relacionan;
- d) desagregar los saldos de activos y pasivos que no estén expresados en moneda de cierre, clasificando sus partidas componentes por fechas o períodos de origen;
- e) preparar análisis de evolución de los saldos de activos y pasivos, clasificando los movimientos por concepto y por poder adquisitivo y relacionándolos con los de otras cuentas de activo, pasivo o resultados (para evitar la duplicación de trabajos);
- f) calcular los ajustes (esto puede requerir del empleo de subsistemas);
- g) verificar la consistencia de los importes ajustados (la suma de los nuevos saldos deudores debe ser igual a la suma de los nuevos saldos acreedores).

6. Normalmente indica la pérdida (medida en moneda de cierre) que se produce por mantener efectivo en épocas de inflación. Si hubiera deflación podría indicar una ganancia.
7. A falta de otros elementos, por interpolación. Cálculos:
- a) por interpolación exponencial: $(340 \times 350)^{1/2} = 344,96$;
- b) por interpolación lineal: $340 + (350 - 340) / 2 = 345$.
8. Con los datos del planteo pueden calcularse directamente los coeficientes aplicables cuando las transacciones se agrupan por mes o año. Para esto, se divide el índice de diciembre de 2000 (500) por el de cada período de origen. Resultado:

<i>Mes</i>	<i>1998</i>	<i>1999</i>	<i>2000</i>
Enero	1,96	1,43	1,11
Febrero	1,92	1,43	1,11
Marzo	1,82	1,43	1,08
Abril	1,77	1,39	1,07
Mayo	1,66	1,25	1,06
Junio	1,64	1,25	1,06
Julio	1,59	1,25	1,05
Agosto	1,59	1,19	1,04
Setiembre	1,52	1,16	1,04
Octubre	1,47	1,14	1,04
Noviembre	1,46	1,13	1,02
Diciembre	1,43	1,12	1,00
<i>Promedio</i>	1,63	1,25	1,06

Los índices trimestrales se calculan promediando los índices de los tres meses contenidos en cada período. Son éstos:

<i>Trimestre</i>	<i>1998</i>	<i>1999</i>	<i>2000</i>
I	263,3	350,0	455,0
II	296,3	386,7	468,7
III	320,0	416,7	478,3
IV	344,3	442,7	490,0

Luego, los coeficientes de ajuste para reexpresiones a moneda de diciembre de 2000 son:

<i>Trimestre</i>	1998	1999	2000
I	1,90	1,43	1,10
II	1,69	1,29	1,07
III	1,56	1,20	1,05
IV	1,45	1,13	1,02

9. El agrupamiento anual de las ventas es más aceptable para la empresa A, pues sus importes (medidos en moneda homogénea) se distribuyen a lo largo del año en forma más pareja que los de la empresa B. Si desea comprobarlo, efectúe ambos ajustes empleando coeficientes mensuales.
10. Están en moneda de cierre los saldos de las cuentas 1, 4, 5, 6, 9 y 10. Deben estar en moneda anterior a la de cierre los saldos de las cuentas 2, 3 (el VPP corresponde al mes anterior), 7, 8, 11, 12, 13 y 14. La cuenta 15 surge de acumular diferencias entre importes de distinto poder adquisitivo.
11. Hay más de una manera de llegar a los importes ajustados al 31/08/01. Una es ésta:

a) desvalorización del efectivo (10 % de \$ 100)

<i>REI efectivo (ganancia o pérdida)</i>	10	
<i>Ajustes por inflación (movimiento)</i>		10

b) ajuste del costo del terreno (10 % de \$ 1.900):

<i>Terreno (activo)</i>	190	
<i>Ajustes por inflación (movimiento)</i>		190

c) ajuste del capital (10 % de \$ 2.000):

<i>Ajustes por inflación (movimiento)</i>	200	
<i>Capital - ajuste</i>		200

d) desvalorización del terreno (2.090 - 1.700)

<i>Desvalorización terreno (pérdida)</i>	390	
<i>Terreno - desvalorización (reg. activo)</i>		390

El estado de situación patrimonial al 31/08/01 es:

ACTIVO

Efectivo	100
Terreno (neto de desvalorización por \$ 390)	<u>1.700</u>
	<u>1.800</u>

PATRIMONIO

Capital	2.200
Pérdida del ejercicio	<u>-400</u>
	<u>1.800</u>

La pérdida del ejercicio se compone así:

REI generado por el efectivo	10
Desvalorización del terreno	<u>390</u>
	<u>400</u>

12. Con los asientos propuestos se llega a los saldos presentados en la sección anterior, pero:

- a) la cuenta *REI* no identifica el activo que lo generó (el efectivo);
- b) conceptualmente, no tiene sentido hacer jugar la cuenta *REI* contra *terrenos o capital - ajuste*, porque lo que causa el resultado no es la permanencia de estos conceptos sino la del efectivo.

13. Si se considera un índice de cierre igual al índice promedio (supuesto simplificador habitual), el REI resulta de aplicar al saldo inicial del efectivo la tasa de inflación del mes calculada sobre la base de los índices promedio:

- a) tasa de inflación:

$$(\text{índice de junio} / \text{índice de mayo}) - 1 = (540.800 / 500.000) - 1 = 8,16 \%$$

- b) efecto sobre el efectivo:

$$8,16 \% \text{ de } 10.000 = 816$$

El movimiento del efectivo es:

Conceptos	Pesos nominales	Coefficiente	Pesos de cierre
Saldo al 31/05/01	10.000	1,0816	10.816
Entradas	64.000	1,0000	64.000
Salidas	-65.000	1,0000	-65.000
REI			<u>-816</u>
Saldo al 30/06/01	<u>9.000</u>	1,0000	<u>9.000</u>

Para aplicar la segunda solución, hay que estimar los índices al 31/05/01 y 30/06/01. Utilizando los índices promedio e interpolando, resulta:

a) índice del 31/05/01:

$$(\text{índice de mayo} \times \text{índice de junio})^{1/2} = \\ (500.000 \times 540.800)^{1/2} = 520.000$$

b) índice del 30/06/01:

$$(\text{índice de junio} \times \text{índice de julio})^{1/2} = \\ (540.800 \times 596.232)^{1/2} = 567.840$$

El REI sobre el saldo inicial resulta ahora de estas cuentas:

a) tasa de inflación:

$$(\text{índice de fin de junio} / \text{índice de fin de mayo}) - 1 = \\ (567.840 / 520.000) - 1 = 9,2 \%$$

b) efecto sobre el efectivo al 31/05/01:

$$9,2 \% \text{ de } 10.000 = 920$$

Además, debe calcularse el REI sobre las variaciones del mes. Cálculos:

a) tasa de inflación:

$$(\text{índice de fin de junio} / \text{índice de junio}) - 1 = \\ (567.840 / 540.800) - 1 = 5 \%$$

b) efecto sobre las variaciones del efectivo:

$$5 \% \text{ de } (64.000 - 65.000) = -50$$

Por lo tanto, el REI total del mes es:

$$920 - 50 = 870$$

Y el movimiento del efectivo es:

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos nominales</i>	<i>Coeficiente</i>	<i>Pesos de cierre</i>
Saldo al 31/05/01	10.000	1,092	10.920
Entradas	64.000	1,050	67.200
Salidas	-65.000	1,050	-68.250
REI			-870
Saldo al 30/06/01	<u>9.000</u>	1,000	<u>9.000</u>

TERCERA PARTE

CULMINACIÓN DEL
PROCESO CONTABLE

CAPÍTULO 17

TAREAS CONTABLES DE CIERRE

17.1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a las tareas que deben efectuarse al cierre de cada período, antes de preparar los correspondientes informes contables (tema del capítulo siguiente) y después de contabilizar todas las transacciones y hechos con efecto patrimonial (y de efectuar los ajustes por inflación que correspondiere).

En cuanto tiene que ver con la confección de asientos de diario, hemos aplicado los criterios expuestos en el § 6,8.

17.2. TRANSFERENCIAS DE SALDOS SECCIONALES

Como señalamos en el § 6,2,f), es posible que un ente mantenga juegos separados de registros contables en distintas unidades, en cuyo caso:

- a) en cada una de ellas se abre una *cuenta de enlace* para registrar las transacciones con las otras unidades que mantengan registros contables;
- b) cuando una unidad contabiliza un débito (o un crédito) en la cuenta de otra, ésta debe registrar un crédito (o un débito) por el mismo importe en la cuenta de la primera.

Como parte de las tareas de cierre, es necesario:

- a) transferir los saldos registrados en las unidades secundarias a la contabilidad central;
- b) cancelar los saldos de las *cuentas de enlace*.

Supongamos que:

- a) los registros contables correspondientes a los bienes de cambio de una empresa se llevan en su fábrica;
- b) al cierre de un período contable, los saldos que arroja la contabilidad de la fábrica son éstos:

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Materias primas (activo)	2.000	
Materiales (activo)	300	
Productos en proceso (activo)	200	
Productos terminados (activo)	2.500	
Administración (enlace)		5.000
Total	5.000	5.000

e) en la contabilidad central, la cuenta de enlace *fábrica* tiene un saldo deudor de \$ 5 000, coincidente con el saldo acreedor de *administración* en la contabilidad de la fábrica.

En el caso, corresponden los siguientes asientos:

a) en la fábrica, para cerrar todas las cuentas, incluyendo la de enlace:

<i>Administración (enlace)</i>	5.000	
<i>Materias primas (activo)</i>		2.000
<i>Materiales (activo)</i>		300
<i>Productos en proceso (activo)</i>		200
<i>Productos terminados (activo)</i>		2.500

b) en la administración central, para ingresar los datos que se mantenían en la contabilidad de la fábrica y dejar en cero el saldo de la cuenta de enlace:

<i>Materias primas (activo)</i>	2.000	
<i>Materiales (activo)</i>	300	
<i>Productos en proceso (activo)</i>	200	
<i>Productos terminados (activo)</i>	2.500	
<i>Fábrica (enlace)</i>		5.000

Hecho esto, todos los saldos quedarán en la contabilidad central.

Los asientos de transferencia se reversan al comienzo del período siguiente para que cada unidad continúe manejando sus propios registros contables.

En el caso, los asientos anteriores se reversarían de este modo:

a) en la fábrica:

<i>Materias primas (activo)</i>	2.000	
<i>Materiales (activo)</i>	300	
<i>Productos en proceso (activo)</i>	200	
<i>Productos terminados (activo)</i>	2.500	
<i>Administración (enlace)</i>		5.000

b) en la administración central:

<i>Fábrica (enlace)</i>	5.000	
<i>Materias primas (activo)</i>		2.000
<i>Materiales (activo)</i>		300
<i>Productos en proceso (activo)</i>		200
<i>Productos terminados (activo)</i>		2.500

Los asientos de reversión no deben incluir cuentas de resultados porque los saldos de éstas desaparecen durante las tareas de cierre, ya que son transferidos a *resultados acumulados*.



Lo veremos en el § 17,12,a).

17.3. ASIENTOS DE CONSOLIDACIÓN

Es posible que una empresa controlante deba o quiera preparar estados consolidados, en los que:

- el ente emisor es el conjunto económico integrado por ella y sus controladas (excepto las que se excluyeren de la consolidación en caso de así permitirlo o disponerlo las NC que deban ser aplicadas al caso);
- se muestran los activos, pasivos, ingresos, gastos, ganancias, pérdidas y otros elementos informativos *del grupo*, así como la participación de los terceros en los patrimonios y en los resultados de las subsidiarias consolidadas.

Si los estados contables sólo presentasen los datos consolidados y las normas legales sobre registros contables lo exigiesen, la controlada debería preparar y contabilizar *asientos de consolidación*, de modo que la información

contenida en tales estados corresponda a los saldos que muestra su contabilidad legal.

Para preparar los asientos de consolidación:

- a) se sigue, en general, la misma técnica que se emplea para incorporar los saldos llevados en contabilidades auxiliares;
- b) debe darse reconocimiento a las participaciones de los accionistas no controlantes en los patrimonios y resultados de las entidades controladas;
- c) deben efectuarse las correcciones necesarias para que los saldos consolidados representen los activos, pasivos, resultados y otros elementos del grupo (y excluyan los resultantes de operaciones entre sus integrantes).

El estudio de los aspectos complejos de las tareas de consolidación no hace al objetivo de esta obra.



Nos referimos a ellas en las págs. 1321-1393 de *Contabilidad Superior* (Macchi Grupo Editor, 2001).

Esto no obsta a que presentemos un caso sencillo que ilustre los conceptos expuestos.

Supongamos que:

- a) se están preparando los estados contables de Matriz S. A. al 31/07/01;
- b) las NC aplicables al caso requieren que los estados contables se presenten consolidados y ajustados por inflación;
- c) el 31/07/00, comenzó a funcionar Subsidiaria S. A., con un capital de \$ 1.000 del 31/07/01, de los cuales \$ 800 fueron suscriptos e integrados por Matriz y \$ 200 por Minoritario S. A.;
- d) la única actividad de Subsidiaria es distribuir productos de Matriz;
- e) al 31/07/01, Subsidiaria adeudaba a Matriz \$ 90 correspondientes a compras del último mes;
- f) durante el ejercicio terminado en esa fecha:
 - 1) Subsidiaria compró a Matriz mercaderías por \$ 600, que luego vendió a terceros en \$ 900;
 - 2) Matriz facturó a Subsidiaria intereses por un importe nominal de \$ 30, equivalentes (por la deducción del correspondiente REL) a \$ 10 del 31/07/01;
 - 3) Subsidiaria tuvo una ganancia de \$ 100, que llevó su patrimonio a \$ 1.100;

- 4) en la contabilidad individual de Matriz, la cuenta *Inversión en subsidiaria* (llevada a su VPP) muestra estos movimientos (ya reexpresados a moneda de cierre):

<i>Conceptos</i>	<i>Pesos</i>
Inversión inicial (80 % de \$ 1.000)	800
Participación en la ganancia de Subsidiaria (80 % de \$ 100)	80
VPP al cierre del ejercicio (80 % de \$ 1.100)	880

- g) el resumen del balance de saldos no consolidado de Matriz al 31/07/01 es el siguiente:

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Inversión en Subsidiaria	880	
Cientes - Subsidiaria	90	
Varias de activo	1.030	
Varias de pasivo		700
Capital		1.500
Resultados acumulados	100	
Ventas a Subsidiaria		600
Ventas a Otros		2.400
Costo de ventas a Subsidiaria	450	
Costo de ventas a Otros	1.680	
Intereses Subsidiaria		30
REI Subsidiaria	20	
Resultado inversión en Subsidiaria		80
Varias de resultados	1.060	
Total	5.310	5.310

- h) el resumen del balance de saldos de Subsidiaria al 31/07/01 es el siguiente:

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Varias de activo	1.600	
Proveedores - Matriz		90
Varias de pasivo		410
Capital (incluyendo su ajuste)		1.000

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haaber</i>
Ventas		900
Costo de ventas	600	
Intereses - Matriz	30	
REI - Matriz		20
Varias de resultados	190	
Total	<u>2.420</u>	<u>2.420</u>

Para consolidar, hay que efectuar varios asientos.

Primero, incorporaremos los saldos correspondientes a los activos y pasivos de Subsidiaria (cuya diferencia debe corresponder al patrimonio de \$ 1.100), de tal manera que:

- se elimine el saldo de la cuenta que, en la contabilidad de Matriz, representa el VPP de su inversión en Subsidiaria (\$ 880);
- se reconozca la participación de Minoritario en el patrimonio de Subsidiaria (\$ 220);
- quede sin saldo la cuenta que representa el crédito de Matriz contra Subsidiaria (\$ 90).

Asiento:

<i>Cuentas varias de activo (activo)</i>	1.600	
<i>Clientes - Subsidiaria (activo)</i>		90
<i>Cuentas varias de pasivo (pasivo)</i>		410
<i>Inversión en Subsidiaria (activo)</i>		880
<i>Participación de minoritarios en el patrimonio de Subsidiaria</i>		220

Luego, se incorporan las cuentas de resultados de Subsidiaria (cuyo neto debe ser \$ 100), de modo que:

- se elimine el saldo de la cuenta que, en la contabilidad de Matriz, representa el resultado de su inversión en Subsidiaria (\$ 80);
- se reconozca la participación de Minoritario en el resultado de Subsidiaria (\$ 20);
- queden sin saldo las cuentas de intereses (\$ 30) y REI (\$ 20) que conforman el resultado contabilizado por Matriz por la concesión de crédito a Subsidiaria.

Asientos:

Ventas a otros (ingresos)		900
Costo de ventas a otros (gastos)	600	
Intereses Subsidiaria (ganancia o pérdida)	30	
REI Subsidiaria (ganancia o pérdida)		20
Cuentas varias de resultados	190	
Resultado inversión en Subsidiaria (ganancia o pérdida)	80	
Participación de minoritarios en el resultado de Subsidiaria	20	

Además, debe eliminarse la duplicación de \$ 600 en *ventas* y *costo de ventas* que se produce porque:

- Matriz hizo ventas a Subsidiaria por \$ 600 y computó \$ 450 como costo de lo vendido;
- Subsidiaria vendió las mismas mercaderías a terceros y computó los \$ 600 como costo de lo vendido.

Asiento:

Ventas a Subsidiaria (ingresos)	600	
Costo de ventas a otros (gastos)		600

Concordantemente, debe reclasificarse el *costo de ventas a Subsidiaria* como *costo de ventas a otros*:

Costo de ventas a otros (gastos)	450	
Costo de ventas a Subsidiaria (gastos)		450

Contabilizando estos asientos, Matriz llega a este nuevo balance de saldos, que refleja los efectos de las operaciones del grupo:

Cuentas	Debe	Haber
Varias de activo	2.630	
Varias de pasivo		1.110
Participación de minoritarios en el patrimonio de Subsidiaria		220

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Capital		1 500
Resultados acumulados	100	
Ventas a Otros		3 300
Costo de ventas a Otros	2 130	
Varias de resultados	1 250	
Participación de minoritarios en el resultado de Subsidiaria	<u>20</u>	<u></u>
Total	<u>6 130</u>	<u>6 130</u>

Los nuevos saldos de *ventas* y *costo de ventas* responden únicamente a operaciones con terceros ajenos al grupo:

<i>Conceptos</i>	<i>Ventas</i>	<i>Costo</i>
Operaciones concertadas por Matriz	2 400	1 680
Operaciones concertadas por Subsidiaria	<u>900</u>	<u>450</u>
Operaciones del grupo	<u>3 300</u>	<u>2 130</u>

Nótese que el costo de lo vendido por Subsidiaria (\$ 450) es el incurrido por Matriz, que es su único proveedor.

Al comienzo del período siguiente, se reversa el asiento de consolidación de activos y pasivos.

En el caso, el asiento es:

<i>Cuentas varias de activo (activo)</i>		1 600
<i>Clientes - Subsidiaria (activo)</i>	90	
<i>Cuentas varias de pasivo (pasiva)</i>	410	
<i>Inversión en Subsidiaria (activo)</i>	880	
<i>Participación de minoritarios en el patrimonio de Subsidiaria</i>	<u>220</u>	

No se reversan los asientos de consolidación de resultados porque éstos ya debieron ser transferidos a resultados acumulados.

17.4. ACTIVIDADES DE CONTROL

Para detectar eventuales errores y omisiones contables, periódicamente deben llevarse a cabo las actividades de control a las que nos referiremos en las secciones indicadas, en cada caso, entre paréntesis:

- a) verificar que las sumas de los saldos deudores y acreedores de las cuentas del mayor general sean iguales entre sí, mediante la preparación de balances de saldos (§ 17,5) o de sumas y saldos (§ 17,6);
- b) comprobar que la suma de los saldos que integran cada mayor auxiliar coincida con el saldo de la pertinente cuenta control y, de no ocurrir así, conciliar ambos importes (§ 17,7);
- c) en lo posible, comparar los saldos contables con los informados (en importes o unidades) por terceros y, en caso de discrepancia, conciliarlos (§ 17,8);
- d) comparar los datos contables con los resultantes de recuentos de bienes físicos (propios y de terceros) y de elementos representativos de intangibles (§ 17,9);
- e) evaluar la razonabilidad de la composición de los saldos de cuentas representativas de créditos y deudas, de AREA y de resultados no frecuentes (§ 17,10).

Para definir la periodicidad de las comparaciones con bienes físicos deben tenerse en cuenta ciertas consideraciones que presentaremos en el § 17,9. Los otros controles deberían hacerse al menos una vez por mes. Y en el caso particular de los saldos bancarios, lo más frecuentemente posible.

Para ejecutar estas actividades, deben obtenerse los saldos de:

- a) las cuentas del mayor general;
- b) las cuentas individuales mantenidas en mayores auxiliares (clientes, proveedores, mercaderías, etcétera).

De la realización de estas actividades de control pueden surgir asientos de ajuste (ver el § 17,11).

Los elementos tangibles resultantes de los controles efectuados respaldan la información contenida en los estados contables, razón por la cual deberían ser conservados durante un plazo prudencial, no inferior al que pudiere estar establecido legalmente.

Copias de los mismos elementos son entregados a los auditores de estados contables para la realización de sus tareas.

17.5. BALANCE DE SALDOS DEL MAYOR GENERAL

A) CONCEPTO

El *balance de saldos* (o *balanza de saldos* o *balance de comprobación*) del mayor general es un resumen que muestra:

- a) como mínimo:

- 1) los códigos o las denominaciones de las cuentas del mayor general que tienen saldo;

- 2) sus respectivos saldos;
 - 3) los totales de los saldos deudores y acreedores (que deberían coincidir) o su suma algebraica (que debería ser nula);
- b) a veces:
- 1) los códigos o las denominaciones de las cuentas del mayor que *no* tienen saldo;
 - 2) los agrupamientos de saldos que deben efectuarse para preparar los informes contables;
 - 3) los totales debitados y acreditados a cada cuenta (que deben ser iguales), en cuyo caso configura un *balance de sumas y saldos*;
 - 4) el saldo inicial de cada cuenta y su variación neta por el período.

Las igualdades referidas en a)3) y b)3) deben producirse porque:

- a) cada asiento de diario tiene débitos y créditos por importes iguales;
- b) dichos débitos y créditos se anotan también en las cuentas del mayor;
- c) por lo tanto, las sumas de los importes debitados y acreditados en las cuentas del mayor deben ser iguales.

B) FUNCIÓN

Los elementos recién referidos sirven:

- a) para controlar la igualdad entre los débitos y créditos asentados en las cuentas del mayor;
- b) como base principal para la preparación de los informes contables, tarea que requiere el agrupamiento de los saldos del mayor general.

C) FORMA

Dada las funciones recién enunciadas, conviene que los balances de saldos muestren la información referida en el § a) ordenada de una manera que facilite los agrupamientos de saldos requeridos por la preparación de estados contables e ICI. Esto puede lograrse:

- a) diagramando el plan de cuentas en función de los agrupamientos de saldos a efectuar;
- b) preparando balances de saldos en los que las cuentas aparezcan en el mismo orden en que figuran en dicho plan.

Seguidamente presentamos el comienzo y el final de un balance de saldos que incluye:

- a) los códigos de las cuentas y de sus grupos (que se identifican por tener códigos terminados en *cero*, correspondiendo los mayores niveles a los finalizados en *000*);
- b) subtotales (en *bastardilla o negrita*, según el nivel de importancia) útiles para la preparación de los informes contables;
- c) totales generales (\$ 33.900) que resultan de sumar los totales intermedios de activo, pasivo, patrimonio (antes de la incorporación del resultado) y resultado del ejercicio.

La hoja inicial es:

Balance de saldos de Don José S. A. 30/06/01 - Hoja 1

Código	Grupos y cuentas	Debe	Haber
1101	Fondo fijo	600	
1102	Banco Nación	1.000	
1100	Caja y bancos	1.600	
1201	Títulos públicos	0	
1200	Colocaciones temporarias	0	
1311	Clientes	13.000	
1312	Clientes - intereses adelantados		1.000
1319	Clientes - desvalorización por incobrabilidad y mora		1.400
1310	Clientes - saldos no documentados	10.600	
1321	Clientes - pagarés	3.300	
1322	Clientes - pagarés - intereses no devengados		300
1320	Clientes - saldos documentados	3.000	
1300	Créditos por ventas	13.600 (1)	
1401	Anticipos a proveedores	300	
1402	Deudores varios	0	
1400	Otros créditos	300	
1501	Mercaderías de reventa - calzados	3.600	
1502	Mercaderías de reventa - tejidos	1.400	
1510	Mercaderías de reventa	5.000	
1500	Bienes de cambio	5.000	

(1) $10.600 + 3.000$ (subtotales de menor nivel de las cuentas del grupo 1300).

<i>Código</i>	<i>Grupos y cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
1601	Inversión en Piedad S. A.	1.000	
1600	Inversiones	1.000	
1711	Muebles y útiles - comercialización	8.000	
1712	Muebles y útiles - comercialización - depreciación		1.300
1710	Muebles y útiles - comercialización	6.700	
1721	Muebles y útiles - administración	4.000	
1722	Muebles y útiles - administración - depreciación		600
1720	Muebles y útiles - administración	3.400	
1731	Rodados comercialización	3.000	
1732	Rodados comercialización - depre- ciación		700
1730	Rodados comercialización	2.300	
1700	Bienes de uso	12.400 (2)	
1000	Activo	33.900 (3)	

Y la hoja final es:

Balance de saldos de Don José S. A.		30/06/01 - Hoja 3	
<i>Código</i>	<i>Grupos y cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
5001	Ventas - calzados		70.000
5002	Ventas - tejidos		20.000
5000	Ventas		90.000
6001	Costo de las mercaderías vendidas - calzados	31.000	
6002	Costo de las mercaderías vendidas - tejidos	19.000	
6000	Costo de las mercaderías vendidas	50.000	
7101	Resultados de tenencia - calzados		1.080
7102	Resultados de tenencia - tejidos	580	
7100	Resultados de tenencia mercaderías		500

(2) 6.700 + 3.400 + 2.300 (subtotales de menor nivel de las cuentas del grupo 1700).

(3) 1.600 + 13.600 + 300 + 5.000 + 1.000 + 12.400 (subtotales que más arriba aparecen en negrita).

Código	Grupos y cuentas	Debe	Haber
7211	RE efectivo	150	
7221	Resultado colocaciones temporarias	50	
7231	Intereses clientes		1.600
7232	RE clientes	1.220	
7251	Intereses créditos diversos		10
7252	RE créditos diversos	110	
7200	Resultados financieros del activo		80
7301	Intereses proveedores	1.440	
7302	RE proveedores		1.240
7331	Intereses acreedores diversos	20	
7332	RE acreedores diversos		70
7300	Resultados financieros del pasivo	150	
7000	Resultados financieros y de tenencia		430
8101	Gastos de comercialización - depreciación	1.000	
8199	Gastos de comercialización - diversos	18.000	
8100	Gastos de comercialización	19.000	
8201	Gastos de administración - depreciación	600	
8299	Gastos de administración - diversos	12.400	
8200	Gastos de administración	13.000	
8000	Total gastos operativos	32.000	
9101	Ventas de bienes de uso		1.300
9102	Medición residual de bienes de uso vendidos	1.100	
9100	Resultados ordinarios diversos		200
9201	Impuesto a las ganancias ordinario	5.000	
9200	Total impuesto a las ganancias ordinario	5.000	
9301	Pérdida por siniestro	1.400	
9399	Impuesto a las ganancias extraordinario		400

<i>Código</i>	<i>Grupos y cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
9300	Resultados extraordinarios	1.000	
9000	Resultados diversos	5.800	
	Resultado del período		2.630
	Totales	33.900	33.900

D) PREPARACIÓN

La mayoría de las empresas llevan su contabilidad mediante computadoras y programas de teneduría de libros, que preparan los balances de saldos procesando los datos correspondientes a los asientos oportunamente ingresados.

Los programas bien diseñados sólo aceptan asientos cuando el importe total de los débitos iguala al de los créditos y no cometen errores en su ordenamiento por cuenta para preparar mayores y balances de saldos. En estos casos, es casi imposible que un balance de saldos muestre un total de saldos deudores distinto del total de saldos acreedores.



Nos referimos extensamente al procesamiento electrónico de datos contables en *Contabilidad computadorizada* (Macchi Grupo Editor, 1998), que incluye un ejemplo de aplicación basado en un software diseñado por Sistemas Bejerman S. A.

Cuando la registración contable es manual, la preparación del balance de saldos requiere:

- la lectura de los saldos de todas las cuentas del mayor;
- su transcripción ordenada a una hoja de papel o una planilla electrónica;
- la realización de cálculos para obtener los subtotales y totales necesarios para el control y la posterior preparación de los informes contables;
- la verificación de la concordancia entre los totales de saldos deudores y acreedores, sea en forma directa o a través de sus agrupamientos.

Cuando se emplea un software de planilla electrónica, los pasos c) y d) pueden automatizarse fácilmente incorporando las fórmulas necesarias. Además, la planilla puede ser diseñada de modo que la desigualdad entre los totales de saldos deudores y acreedores haga aparecer un *mensaje de error*.

Nota histórica: algunas viejas máquinas de contabilidad permitían la memorización de los saldos de las cuentas del mayor en:

- bandas magnéticas ubicadas al dorso de cada ficha de mayor; o

b) tarjetas perforadas obtenidas luego de cada mayorización.

En estos casos, la tarea de preparar balances de saldos incluía dos partes:

- a) la inserción manual de todas las fichas (o tarjetas perforadas) en la máquina;
- b) la de los cálculos del caso y la impresión del balance, efectuada directamente por la máquina.

E) INVESTIGACIÓN DE ERRORES

La falta de coincidencia entre las sumas de los saldos deudores y acreedores (o la exposición de una suma algebraica de todos los saldos que no sea nula) pondría en evidencia la comisión de errores que, ya lo dijimos, son improbables cuando se emplea un software de teneduría de libros.

Dichos errores podrían haber sido cometidos durante la preparación del balance de saldos. Podrían originarse, por ejemplo, en:

- a) la omisión de algún saldo, por no estar todas las hojas del mayor en su correspondiente lugar o por simple negligencia o distracción del preparador del balance de saldos;
- b) la transcripción errónea de algún saldo;
- c) la asignación a un saldo del signo equivocado (tomarlo como deudor cuando es acreedor o viceversa);
- d) errores materiales de agrupación o suma de saldos.

En caso de localizarse errores de esta naturaleza debería corregirse el balance de saldos.

Es también posible que a partir del balance de saldos se detecten errores como éstos:

- a) confección de asientos de diario en los que el importe total de los débitos no coincide con el de los créditos;
- b) omisión de pases de asientos a las cuentas del mayor;
- c) anotación de débitos o créditos en las cuentas del mayor por importes incorrectos o en partes equivocadas (el *debe* en lugar del *haber* o viceversa);
- d) determinación incorrecta de saldos, por error de cálculo o de anotación de éste;
- e) anotación de asientos en cuentas equivocadas.

Los errores del tipo b) no son puestos en evidencia por un balance de saldos cuando la omisión de mayorización alcanza a la totalidad de un asiento, ya que en este caso no queda afectada la igualdad entre los importes totales de saldos deudores y acreedores.

Los del tipo e) tampoco afectan dicha igualdad y sólo pueden detectarse utilizando el sentido común y el conocimiento de las operaciones del ente.

Si una empresa tiene un segmento A que es el principal y otro B que es el secundario y el saldo de la cuenta *ventas segmento A* es menor que el de *ventas segmento B*, la mera lectura meditada del balance de saldos debería permitir la detección del error.

Para programar la secuencia de tareas dirigidas a la localización de errores de este tipo, debe darse consideración a los controles establecidos para el procesamiento de cada asiento, para así comenzar por las causas que se consideren más probables en cada circunstancia.



Nos referimos a esos controles en el § 6,7,b).

17.6. BALANCE DE SUMAS Y SALDOS

Como mencionamos en el § 17,5, este elemento presenta la misma información que el *balance de saldos* y, además, los importes de los débitos y créditos acumulados en cada cuenta.

El balance de sumas y saldos (sin subtotales útiles) correspondiente al caso Don José (presentado en el § 17,5) podría empezar así:

Balance de sumas y saldos de Don José S. A. 30/06/01 - Hoja 1

Código	Cuenta	Sumas		Saldos
1101	Fondo fijo	4.600	4.000	600
1102	Banco Nación	107.000	106.000	1.000
1201	Titulos públicos	5.000	5.000	
1311	Clientes	96.000	83.000	13.000
1312	Clientes - intereses adelantados	1.300	2.300	1.000
1319	Clientes - desvalorización por incobrabilidad y mora		1.400	1.400
1321	Clientes - pagarés	17.800	14.500	3.300
1322	Clientes - pagarés - intereses no devengados	300	600	300
1401	Anticipos a proveedores	700	400	300
1402	Deudores varios	1.300	1.300	
1501	Mercaderías de reventa - calzados	35.600	32.000	3.600

<i>Código</i>	<i>Cuenta</i>	<i>Sumas</i>		<i>Saldos</i>	
1502	Mercaderías de reventa - tejidos	20.980	19.580	1.400	
1601	Inversión en Piedad S. A.	1.000		1.000	
1711	Muebles y útiles - comercialización	9.500	1.500	8.000	
1712	Muebles y útiles - comercialización - depreciación	400	1.700		1.300
1721	Muebles y útiles - administración	4.000		4.000	
1722	Muebles y útiles - administración - depreciación		600		600
1731	Rodados comercialización	3.000		3.000	
1732	Rodados comercialización - depreciación		700		700
	Traspaso a la hoja 2	308.480	274.580	39.200	5.300

Este elemento es de fácil computadorización pero no agrega demasiada información, aunque sirve para efectuar controles entre cifras contables que deberían guardar algún tipo de relación.

Por ejemplo, podrían compararse los créditos a las cuentas de depreciaciones acumuladas (regularizadoras de activo) con los débitos a las cuentas de costos y gastos que reflejan las depreciaciones del periodo e investigarse cualquier diferencia.

En la contabilidad manual, un balance de sumas y saldos serviría para comprobar que no se haya omitido o duplicado ninguna mayorización. Para lograrlo:

- en las columnas *debe* y *haber* del diario se agregan, al final de cada hoja, los totales acumulados de débitos y créditos;
- al final del período, se prepara el balance de sumas y saldos y se verifica que los totales de las *sumas* correspondan a los totales de débitos y créditos acumulados en el diario.

Pensamos que este beneficio no compensa los costos demandados por el procedimiento, especialmente cuando el procesamiento de cada asiento está sujeto a buenos controles.

Por otra parte, hay quienes consideran que la información suministrada por un balance de sumas y saldos ayuda a evaluar los movimientos que afectaron a cada cuenta, pero:

- cuando la contabilidad es manual, la preparación de la información es muy costosa (ya lo mencionamos);

- b) cuando está computadorizada, es mejor diseñar los programas de modo que preparen informes especiales con la información sobre variaciones de los saldos de las cuentas que se consideren de utilidad para la gerencia.

Por lo expuesto, consideramos que la preparación de balances *de sumas y saldos* es una práctica anacrónica cuyos beneficios raramente justifican su costo. Es preferible la preparación de simples balances *de saldos*.

17.7. BALANCES DE SALDOS DE MAYORES AUXILIARES

A) CONCEPTO

Un balance de saldos de un mayor auxiliar (sea: de *clientes*, *deudores varios*, *productos terminados* o *proveedores*, etcétera) es una lista de los saldos de las cuentas individuales, cuyo total debe coincidir con el saldo de la correspondiente cuenta de mayor.

Por lo tanto, incluye:

- los códigos o las denominaciones de todas las cuentas del submayor;
- el saldo de cada una de ellas;
- su suma algebraica o los totales de saldos deudores y acreedores;


Un balance de saldos del mayor auxiliar de clientes, con subtotales por zonas, podría tener este contenido:

Piscis S. A. - Saldos de clientes		31/05/01
<i>Código</i>	<i>Cliente</i>	<i>Saldo</i>
Capital		
10.003	Bertolotti S. A.	250
10.008	Clavetti S. R. L.	20
10.012	Carlos Fanjul	500
		<u>770</u>
Interior		
20.010	Lecot S. A.	350
20.015	Nicolao S. R. L.	200
20.028	Luis Pérez	300
20.033	Van Der Maath S. A.	400
		<u>1.250</u>
Total		<u><u>2.020</u></u>

B) FUNCIÓN

Los balances de saldos de mayores auxiliares se preparan para:

- a) controlar el cumplimiento del principio según el cual todo pase a una cuenta control de mayor debe tener su correlato en una o más cuentas del correspondiente mayor auxiliar;
- b) servir como base principal para la preparación de algunos informes contables, como la nómina de los clientes con saldos superiores a una suma dada;
- c) en su caso, permitir el cumplimiento de las disposiciones legales que requieren la conservación de detalles de la composición de cuentas del activo o del pasivo a la fecha del ejercicio.

 En la Argentina, los comerciantes deben transcribir detalles como éstos en un *libro de inventarios* (Código de Comercio, art. 48).

C) FORMA

Los balances de saldos de submayores deben ser claros y permitir el logro de los objetivos buscados con su preparación.

D) PREPARACIÓN

Los procedimientos de preparación de los balances de saldos de submayores son similares a los de los balances de saldos del mayor general, salvo por lo siguiente:

- a) cuando los pasivos se controlan con un sistema de pólizas (*vouchers*) y éstas no están registradas en ninguna base de datos, el balance de saldos pertinente (sea: de *cuentas a pagar*) consiste en el detalle de las pólizas que habiendo sido emitidas no después de la fecha del control están impagas a la misma (4);
- b) cuando un submayor se mantiene en una base de datos computadorizada llevada por separado de la contabilidad general, los balances de saldos se obtienen preparando informes basados en el contenido de los registros de dicha base y en la aplicación del álgebra de Boole.



En el § 5.3.a) presentamos un ejemplo referido a los pagarés de clientes.

(4) Por razones prácticas, conviene preparar este detalle antes de que las pólizas integrantes del saldo se mezclen con las posteriores o sean archivadas por separado con motivo de su pago. Es como hacer un *arqueo* de pólizas a la fecha del control.

E) INVESTIGACIÓN DE ERRORES

Al preparar el balance de saldos de un submayor pueden cometerse errores de los mismos tipos que al preparar el balance de saldos del mayor general.

Cuando el total mostrado por un balance de saldos (correctamente preparado) no coincide con el saldo de la correspondiente cuenta control, hay que buscar las causas de las diferencias entre ambos importes y preparar una conciliación entre ellos que, además de mostrarlas, indique claramente cuál es el saldo correcto.

Esta podría ser la conciliación correspondiente al balance de saldos del mayor auxiliar de *clientes* presentado como ejemplo en el S a):

<i>Conceptos</i>	<i>Submayor</i>	<i>Mayor general</i>
Saldos contabilizados	2.020	1.850
Cobranzas del 18/05/01 cuyo registro en las cuentas individuales fue omitido	-200	
Saldo de Clavetti S. R. L. dado de baja por incobrable (asiento 5-248 del 31/05/01)	-20	
Notas de crédito registradas en las cuentas individuales pero no en el mayor (asiento pendiente de preparación)		-50
Saldos corregidos	<u>1.800</u>	<u>1.800</u>

Esta es una lista meramente ilustrativa de posibles causas de partidas conciliatorias:

- se efectuó un asiento en el mayor pero no en el submayor o viceversa;
- la anotación efectuada en alguno de los dos elementos fue por un importe incorrecto o en el sector erróneo (en el *debe* en lugar del *haber* o viceversa);
- después de efectuar un asiento en una cuenta, el nuevo saldo fue mal calculado o mal anotado.

Para ubicar las partidas de conciliación conviene investigar primero los asientos que están sujetos a controles más débiles (o a ninguno), comenzando por los de carácter no repetitivo (ejemplo: los de bajas de incobrables).

Concluida la identificación de diferencias, deben investigarse sus causas y practicarse las correcciones del caso.

En el caso presentado a guisa de ejemplo, corresponde:

- anotar la cobranza del 18/05/01 en las fichas individuales que corresponda;

- b) anotar en la cuenta individual de Clavetti su baja por incobrable (o separar la ficha y dejarla en un sector del fichero destinado a las cuentas dadas de baja);
- c) preparar y contabilizar el asiento correspondiente a las notas de crédito ya descargadas de las cuentas individuales de clientes.

Por supuesto, la preparación del balance de saldos de un mayor auxiliar no permite detectar los casos en que un pase se efectuó a una cuenta individual errónea, pues esto no altera el total mostrado por dicho balance.

Es lo que sucedería, por ejemplo, si el pago de un cliente se asentara en la cuenta de otro.

17.8. CONCILIACIONES CON TERCEROS

A) CUESTIONES GENERALES

Es habitual que se obtengan (incluso vía Internet) resúmenes de movimientos de cuentas de:

- a) bancos, respecto de sus cuentas corrientes o de ahorro;
- b) cajas de valores, en relación con los activos depositados en ellas (principalmente títulos públicos o privados con cotización en bolsa);
- c) algunos proveedores (generalmente empresas grandes) con referencia a sus saldos no documentados.

Los resúmenes pueden exponer importes o, como en el caso b), unidades.

Un resumen semanal de los movimientos de una cuenta corriente bancaria emitido por la entidad financiera podría contener información como esta:

Banco Laguna

Resumen de cuenta

Rivadavia S. A.

IVA Responsable Inscripto (CUIT 30-05555555-5)

Rojas 54

C1405AAB Buenos Aires

Movimientos registrados en la cuenta corriente 10.911/0 (Sucursal 22 Caballito)

Período 23/08/01 al 30/08/01

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Débito</i>	<i>Crédito</i>	<i>Saldo</i>
	Saldo anterior			17.000
26/08/01	Cheque 194520	3.000		14.000

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Débito</i>	<i>Crédito</i>	<i>Saldo</i>
26/08/01	Depósito 24 horas		6.000	20.000
26/08/01	Impuesto municipal	5.000		15.000
27/08/01	Cheque 194522	4.000		11.000
27/08/01	Cheque 194521	7.000		4.000
27/08/01	Cheque 194523	5.000		-1.000
27/08/01	Interés saldo descubierto	3		-1.003
28/08/01	Depósito 48 horas		8.003	7.000
29/08/01	Descuento de documentos		6.100	13.100
30/08/01	Transferencia al exterior	6.000		7.100
30/08/01	Depósito 48 horas		2.000	9.100
30/08/01	Comisión mantenimiento de cuenta	30		9.070
30/08/01	Impuesto a los débitos bancarios	70		9.000

Límite para girar en descubierto: \$ 50.000
Vencimiento del acuerdo: 31/12/01
Cualquier observación a este resumen deberá ser formulada por escrito dentro de los treinta días de su fecha de emisión. De no recibirse observaciones, se presumirá que el resumen es correcto.

Por otra parte, ocasionalmente se reciben pedidos de confirmación de saldos u otras informaciones remitidos por terceros a solicitud de sus auditores internos o de los examinadores de sus estados contables. Inversamente, los auditores del ente suelen requerir que éste solicite confirmaciones a terceros, procedimiento que puede poner en evidencia sus discrepancias.



Nos referimos a los pedidos de confirmación en las págs. 83-100 de *Auditoría aplicada* (Macchi Grupo Editor, 1991).

Cuando los resúmenes obtenidos muestran tanto los saldos iniciales y finales de un período como las causas de sus variaciones, es posible comparar individualmente esa información (esto es, partida por partida) con la contabilizada y preparar conciliaciones que muestren:

- a) el saldo informado por el tercero;
- b) las partidas de conciliación, que podrían incluir:
 - 1) movimientos registrados por el tercero que no aparecen en la contabilidad;
 - 2) movimientos contables que no aparecen en el estado de cuenta obtenido;

- 3) raramente, los efectos de errores de sumas que afectan a uno de los saldos comparados o a los dos;
- c) el saldo contabilizado.

Las *partidas de conciliación* deben ser investigadas para determinar si:

- a) son puramente transitorias, en cuyo caso no deberían permanecer mucho tiempo sin ser *limpiadas*;
- b) evidencian alguna omisión o error contable, en cuyo caso debe corregirse; o
- c) indican que existe alguna situación conflictiva, en cuyo caso deben iniciarse o proseguirse las acciones que correspondiere.

Ejemplos de situaciones que dan lugar a la aparición de partidas de conciliación transitorias:

- a) se deposita un cheque de terceros en una cuenta bancaria y:
 - 1) se lo contabiliza el día del depósito;
 - 2) el banco lo acredita uno o más días después;
- b) se entrega a un proveedor un cheque propio y:
 - 1) el pago se contabiliza el día de dicha entrega;
 - 2) el banco girado debita el cheque días después;
- c) en el mismo caso:
 - 1) el saldo contable con el proveedor se rebaja el día de entrega del cheque;
 - 2) el proveedor contabiliza la cobranza al día siguiente, cuando sus cobradores efectúan la pertinente rendición;
- d) un proveedor envía mercaderías y:
 - 1) debita la cuenta del ente cuando emite el remito;
 - 2) el ente contabiliza la factura en la fecha en que recibe los bienes.

Ejemplos de situaciones que ponen en evidencia omisiones o errores contables:

- a) no se ha contabilizado una comisión que el banco cobra por mantener la cuenta corriente;
- b) se ha contabilizado un cheque emitido que el beneficiario jamás retiró;
- c) se ha imputado a un banco una operación hecha con otro (en este caso debería haber una partida de conciliación en la cuenta de cada banco);
- d) se ha contabilizado una nota de débito o de crédito por un importe distinto al correcto;

- e) se ha omitido la contabilización de un cheque emitido, cuyo importe fue debitado por el banco;
- f) no se han contabilizado intereses cargados por un proveedor por un importe correcto;
- g) no se ha contabilizado la entrega en garantía de títulos públicos que una caja de valores ha descargado de la tenencia de valores depositados en ella.

Ejemplos de situaciones que indican la existencia de algún conflicto:

- a) un banco ha efectuado un débito por un servicio inexistente o por un importe que no se corresponde con las condiciones oportunamente establecidas;
- b) de la contestación de un cliente a un pedido de confirmación de saldos surge su falta de aceptación a débitos que le fueron efectuados en concepto de intereses punitivos.

Es conveniente que las conciliaciones identifiquen claramente las situaciones que deban motivar correcciones contables.

Pasemos a algunas cuestiones específicas.

B) SALDOS BANCARIOS

En las conciliaciones bancarias, son partidas habituales:

- a) que deben sumarse al saldo informado por el banco para llegar al contabilizado:
 - 1) los depósitos que fueron contabilizados pero no fueron acreditados por el banco (aumentaron el saldo contable pero no el registrado por la entidad financiera);
 - 2) los cheques y las notas de débito que fueron tomados por el banco pero no fueron contabilizados (redujeron el saldo según el banco pero no el contable);
 - 3) otros conceptos derivados de errores u omisiones del cuentacorrentista que hayan aumentado indebidamente el saldo contable;
 - 4) otros conceptos derivados de errores u omisiones del banco que hayan reducido indebidamente el saldo presentado en el resumen de cuenta;
- b) que deben restarse al saldo informado por el banco para llegar al contabilizado:
 - 1) los cheques emitidos y contabilizados pero no debitados por el banco (redujeron el saldo contable pero no el registrado por la entidad financiera);

- 2) las notas de crédito computadas por el banco pero no contabilizadas (incrementaron el saldo real pero no el contable);
- 3) otros conceptos derivados de errores u omisiones del cuentacorrentista que hayan disminuido erróneamente el saldo contable;
- 4) otros conceptos derivados de errores u omisiones del banco que hayan incrementado indebidamente el saldo informado en el resumen de cuenta.

La que sigue podría ser una conciliación bancaria surgida del cotejo del estado de cuenta del Banco Laguna presentado en el § a), en la que las fechas *en bastardilla* pudieron haber sido agregadas con posterioridad, al preparar la conciliación posterior.

CONCILIACIÓN BANCARIA

Cuenta de mayor: 1117

Banco: Laguna - Sucursal Caballito

Saldo contable al: 31/08/01

Saldo según banco al: 30/08/01 (hora 17:45)

Resumen

Saldo según el estado de cuenta del banco	9.000
-------------------------------------------	-------

No registrado por el banco

A. Depósitos no acreditados	6.000
-----------------------------	-------

B. Cheques emitidos pero no debitados	-2.100
---------------------------------------	--------

C. Otros conceptos	<u>0</u>
--------------------	----------

Subtotal (saldo que debería reflejar la contabilidad si los débitos y créditos bancarios no registrados fueran correctos)	12.900
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------

No contabilizado

D. Débitos bancarios	153
----------------------	-----

E. Créditos bancarios	<u>-6.100</u>
-----------------------	---------------

Saldo según la contabilidad	<u><u>6.953</u></u>
-----------------------------	---------------------

Detalles

A. Depósitos no acreditados

	Mayor	Banco	Importe
29/08/01 - 48 hs.	29/08/01	2/09/01	1.000
30/08/01 - 24 hs.	30/08/01	2/09/01	3.000
30/08/01 - 48 hs.	30/08/01	3/09/01	<u>2.000</u>
			<u><u>6.000</u></u>

	Mayor	Banco	Importe
B. Cheques emitidos pero no debitados			
194514	18/05/01		700
194524	30/05/01	4/09/01	1.400
			<u>2.100</u>
C. Otros conceptos			
(No hay)			
D. Débitos bancarios no contabilizados			
Impuesto a los débitos	4/09/01	23/08/01	50
Interés saldo descubierto	4/09/01	27/08/01	3
Comisión mantenimiento de cuenta	4/09/01	30/08/01	30
Impuesto a los débitos bancarios	4/09/01	30/08/01	70
			<u>153</u>
E. Créditos bancarios no contabilizados			
Descuento de documentos	4/9/01	29/08/01	<u>6.100</u>
La primera parte de la conciliación también podría presentarse de modo que el importe que se considere <i>correcto</i> aparezca como último renglón:			
Conceptos		Según banco	Según mayor
Saldos a conciliar		9.000	6.953
No registrado por el banco			
A. Depósitos no acreditados		6.000	
B. Cheques emitidos pero no debitados		-2.100	
C. Otros conceptos		0	
No contabilizado			
D. Débitos bancarios			-153
E. Créditos bancarios			<u>6.100</u>
Sumas iguales		<u>12.900</u>	<u>12.900</u>

Para preparar la conciliación bancaria, deben cotejarse *todos* los débitos y créditos que durante el período cubierto aparecen en el resumen bancario y en la contabilidad. La comparación debe hacerse ítem por ítem (depósito

contra depósito, cheque contra cheque, etcétera). Los elementos que sólo figuren en uno de los dos elementos pueden constituir:

- a) partidas pendientes a la fecha de la conciliación; o
- b) partidas pendientes a la fecha de la conciliación anterior, que se *limpiaron* durante el período cubierto por el cotejo y que, en consecuencia, no deben figurar en la nueva conciliación.

La conciliación queda por lo tanto constituida por:

- a) las partidas pendientes a la fecha de la conciliación anterior que no se *limpiaron* durante el período;
- b) las partidas pendientes que se originaron durante el período.

En el caso presentado:

- a) todas las partidas de conciliación se generaron durante el período 23/08 al 31/08/81;
- b) el cheque de \$ 700 es la única partida de la conciliación al 31/08/01 que, por no haberse limpiado con motivo de la conciliación posterior (sea: al 7/09/01), aparecerá en ésta.

Para finalizar, enfatizamos que mantener las conciliaciones bancarias *al día* es imprescindible para asegurarse de la calidad de la información contable empleada para el manejo de los fondos. Por otra parte, toda conciliación debe concluirse antes que venza el plazo para efectuar reclamos a los bancos, ya que de lo contrario se presumiría que el titular de la cuenta nada tiene que objetar.

C) ACTIVOS DEPOSITADOS EN CAJAS DE VALORES

Bajo circunstancias normales, los movimientos contables de los títulos depositados en una caja de valores deberían coincidir con los informados por ésta, pues no se justifican demoras en el registro de depósitos o retiros por cualquiera de las dos partes. Si las hubiere, debería estudiárselas cuidadosamente, ya que podrían implicar la existencia de irregularidades.

Ejemplos de irregularidades:

- a) haberse producido el retiro no autorizado y la posterior restitución de un bien fungible;
- b) no haber depositado un agente de bolsa o una entidad financiera valores que le fueron entregados con ese fin o títulos adquiridos en operaciones de bolsa.

D) CUENTAS DE PROVEEDORES

Las partidas conciliatorias con estados de cuentas de proveedores suelen obedecer principalmente a:

- a) diferencias de fechas en la contabilización de facturas o pagos correspondientes al cierre del período;
- b) discrepancias sobre la procedencia de débitos efectuados por el proveedor por reajustes de precios, intereses por pagos en mora u otros;
- c) errores de contabilización por parte del proveedor o del ente.

Este es un ejemplo elemental de conciliación de cuentas con un proveedor:

CONCILIACIÓN ESTADO DE CUENTA DE PROVEEDOR

Proveedor: 15.001 - ElVasco S. A.

Saldo contable al: 30/06/01

Saldo según proveedor al: 30/06/01

<i>Conceptos</i>	<i>Según proveedor</i>	<i>Según mayor</i>
Saldos a conciliar	3.100	2.100
Nota de débito 456 del 30/05/01 (por intereses) que no corresponde aceptar	-200	
Factura 129 del 30/06/01 por mercadería ingresada el 1/07/01	-400	
Pago por correo del 30/06/01 por el que el proveedor remitió recibo fechado 1/07/01	-300	
Nota de débito 624 del 30/06/01 (por intereses) que corresponde aceptar		100
Sumas iguales	<u>2.200</u>	<u>2.200</u>

E) CONFIRMACIONES DE SALDOS

Las confirmaciones mencionadas en el § a) suelen referirse a:

- a) saldos provenientes de operaciones con bancos (cuentas corrientes, de ahorro, obligaciones directas a pagar, documentos descontados, valores al cobro, cobranzas encargadas por acreedores del exterior, depósitos en garantía, etcétera);
- b) saldos en cuenta corriente o documentados con clientes o proveedores (incluyendo los originados en anticipos);
- c) algunos créditos o deudas de otra naturaleza;
- d) los valores nominales o residuales y los últimos cupones adheridos de los títulos públicos o privados en custodia en cajas de valores o entidades financieras;

- e) los bienes que un ente ha remitido a otro para que el segundo realice trabajos sobre ellos o los venda en consignación (casos en que no existe transferencia de la propiedad).

En los casos d) y e) los datos a ser comparados con la contabilidad no corresponden a importes sino a unidades.

17.9. COMPARACIONES CON RECUEENTOS FÍSICOS

Los controles contables periódicos incluyen las comparaciones de los datos contables con los resultados de los recuentos de bienes físicos (propios y de terceros) y de elementos representativos de intangibles, que pueden poner en evidencia diferencias a cuyo tratamiento contable nos referimos en el § 15.5.

Para definir la periodicidad de los recuentos de cada tipo de bienes deben considerarse:

- a) los riesgos implicados por la ausencia de este control;
- b) la cantidad y calidad de los otros controles sobre los bienes;
- c) la rotación de los activos (la frecuencia debería ser mayor en los casos de bienes de mayor movimiento, como el dinero, los pagarés y los títulos representativos de colocaciones temporarias);
- d) la complejidad de la tarea.

Por ejemplo: los arqueos de dinero e instrumentos financieros deberían ser más frecuentes que los recuentos de bienes de cambio y bienes de uso, porque la rotación de los primeros es generalmente más rápida, su apropiación indebida es más fácil y la tarea de recontarlos no es compleja.

En ningún caso debería pasar más de un ejercicio sin que se practiquen recuentos de todos los bienes susceptibles de ello.

Por otra parte, la contaduría también debería recibir copias de los detalles de arqueos practicados por los propios custodios como parte de los controles internos establecidos generalmente sobre los activos con mucho movimiento como el efectivo y los documentos a cobrar.

Sobre la base de estas pautas generales, podría formularse este plan general de recuentos cuyos resultados deberían suministrarse a la contaduría para su comparación con lo contabilizado, la determinación de diferencias y su eventual investigación:

- a) a cargo de personas distintas de los custodios de los bienes y de quienes mantienen los correspondientes registros contables:
 - 1) no menos de una vez por año para los bienes físicos (incluyendo los de propiedad de terceros) y para los títulos de propiedad de los

bienes registrables (inmuebles, automotores, embarcaciones, marcas, patentes, etcétera);

2) no menos de cuatro veces por año para el dinero y los instrumentos financieros (pagarés, acciones, bonos, etcétera);

b) a cargo de los propios custodios:

1) diariamente para las cobranzas a depositar, los documentos a cobrar y otros valores transferibles, así como para los fondos fijos que estén a cargo de los custodios de los otros activos indicados;

2) semanalmente para los restantes fondos fijos;

3) mensualmente para los valores intransferibles, como acciones nominativas.

17.10. ANÁLISIS DE SALDOS

Los balances de saldos de mayores auxiliares proporcionan detalles de la composición de ciertas cuentas de activo o pasivo, como las de deudores, acreedores y existencias.

Para ampliar esa información deben prepararse diversos análisis de composición o evolución de saldos.

Para cada cuenta individual representativa de un crédito o una deuda deberían identificarse las partidas constitutivas de su saldo, cosa que puede lograrse relacionando los sucesivos débitos y créditos que aparecen en la cuenta. Los que no se compensan, integran el saldo de la cuenta.

Supongamos que:

a) la cuenta individual del cliente Alvorges S. A. muestra la siguiente información:

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Saldo</i>
17/03/01	Factura 5678	① 9.500		9.500
25/03/01	Factura 5876	② 10.000		19.500
26/03/01	Recibo 4321		① 9.310	10.190
26/03/01	Nota de crédito 1755		③ 190	10.000
28/03/01	Nota de crédito 1765		② 2.000	8.000
2/04/01	Factura 6087	③ 12.000		20.000
12/04/01	Recibo 4455		② 8.000	12.000
14/04/01	Factura 6259	10.000		22.000
15/04/01	Recibo documentos 345		③ 9.000	13.000
15/04/01	Recibo 4457		② 3.000	10.000

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Saldo</i>
15/04/01	Nota de débito 2639	900		10.900
18/04/01	Factura 6454	8.000		18.900
21/04/01	Recibo 4587		9.800	9.100
b) las marcas ①, ② y ③ fueron colocadas para identificar las imputaciones específicas de los pagos efectuados por el cliente;				
c) el recibo 4587 corresponde a la factura 6259. En consecuencia, el análisis de composición del saldo del cliente debería tener un contenido como este:				
Cliente: 10.462/8 - Alvorges S. A.		Composición del saldo al 30/04/01		
<i>Conceptos</i>		<i>Pesos</i>		
Factura 6259 del 14/04/01		10.000		
Menos: pago a cuenta (recibo 4457 del 21/04/01)		<u>9.800</u>		200
Nota de débito 2639 del 15/04/01				900
Factura 6454 del 18/04/01				<u>8.000</u>
Total				<u>9.100</u>

También conviene preparar resúmenes de las partidas que integran las cuentas de *AREA* y de resultados poco frecuentes.

Todos estos análisis deberían ser estudiados por personas con capacidad, conocimientos, experiencia y sentido común suficientes como para detectar, mediante su simple lectura, situaciones que pudieran haber sido mal tratadas en los registros contables, afectando la calidad de la información sometida a la gerencia o al público.

Viendo el análisis precedente, un contador que supiese que todo pago efectuado por un cliente dentro de los 10 días de facturación da lugar a un descuento del 2 %, podría sospechar que no se ha acreditado el descuento correspondiente a la cobranza del 21/04/01 y hacer investigar la situación. Si el hecho sospechado se confirmase, debería emitirse una nota de crédito por \$ 200 y efectuarse el correspondiente asiento.

Por otra parte, los análisis preparados pueden evidenciar situaciones que requieren la adopción de decisiones, en cuyo caso debe ponérselas en conocimiento de los responsables de tomarlas.

Ejemplos de situaciones a informar y de decisiones que podrían tomarse:

<i>Cuenta analizada</i>	<i>Situación detectada</i>	<i>Posible decisión</i>
Cliente A	Hay partidas a cobrar muy atrasadas	Iniciar acciones judiciales
Cliente B	Hay saldos pequeños cuya cobranza sería costosa	Darlos de baja
Impuesto a las ganancias a pagar	Existe un saldo importante a favor	Gestionar su cobro
Idem	Se omitió el pago de un anticipo	Pagarlo
Proveedor Z	Se hizo un pago en exceso	Reclamar su devolución

17.11. ASIENTOS DE AJUSTE

A) CONCEPTO

Los procedimientos de control enunciados en las secciones anteriores (y también la auditoría de los estados contables) pueden poner en evidencia errores de contabilización u omisiones que deban ser corregidos. Es usual que se denominen *asientos de ajuste* a los preparados con tal propósito.

Digresión: en algunos libros de contabilidad:

- se propone que las tareas de cierre contable comiencen con un balance de saldos que no considera ciertos devengamientos, como los de depreciaciones e intereses previamente diferidos;
- emplean la denominación *asientos de ajuste* a los preparados para registrar tales devengamientos.

Los asientos recién referidos no deberían considerarse *de ajuste* sino *de rutina*, pues nada justifica que la contabilización de algunos devengamientos sea posterior a la preparación de un primer balance de saldos. Esto sólo provoca pérdidas de tiempo y costos innecesarios.

B) PREPARACIÓN

Para reparar una omisión, basta con preparar y registrar el asiento antes omitido. Al salvar la falta en los registros contables legales debe tenerse en cuenta si existe alguna formalidad a cumplir (sea: la de dejar constancia de la fecha en que el asiento registrado debería haber sido contabilizado).

Para la corrección de errores, lo que nos parece mejor es reversar el asiento equivocado y contabilizar el correcto.

Supongamos que, para registrar el costo de lo vendido en un mes determinado:

a) se contabilizó:

<i>Costo de las mercaderías vendidas (gasto)</i>	900	
<i>Materias primas (activo)</i>		900

b) lo correcto era acreditar la cuenta *productos terminados*.

En este caso correspondería:

a) reversar el asiento erróneo:

<i>Materias primas (activo)</i>	900	
<i>Costo de las mercaderías vendidas (gasto)</i>		900

b) contabilizar el correcto:

<i>Costo de las mercaderías vendidas (gasto)</i>	900	
<i>Productos terminados (activo)</i>		900

Esto nos parece mejor que efectuar un único asiento por las diferencias entre las cifras correctas e incorrectas, pues esto complica las tareas posteriores de análisis de cuentas.

En el caso, la aplicación del criterio que desaconsejamos llevaría a la preparación de un único asiento para:

a) acreditar *productos terminados* por el importe omitido (\$ 900);

b) compensar la acreditación indebida de *materias primas*.

Asiento:

<i>Materias primas (activo)</i>	900	
<i>Productos terminados (activo)</i>		900

En este caso, la corrección del error no aparece en la cuenta *Costo de las mercaderías vendidas*, por lo que un análisis de sus movimientos mostraría un crédito erróneo a *materias primas* que en los hechos fue corregido.

c) PROCESAMIENTO

Los asientos de ajuste deben ser contabilizados y mayorizados como cualesquiera otros. Luego de ello, deben prepararse:

- a) un nuevo balance de comprobación del mayor general con los saldos ajustados;
- b) nuevos balances de saldos de los submayores de cuentas cuyos saldos se hubiesen modificado.

Es conveniente que estos nuevos balances se identifiquen claramente para evitar su confusión con los anteriores. Lo más práctico es asignarles números correlativos (*balance de saldos del mayor general # 1, #2, etcétera*).

17,12. ASIENTOS DE CIERRE

A) CUENTAS DE RESULTADOS

Los resultados atribuibles a un período contable cerrado integran los resultados acumulados. Por lo tanto corresponde:

- a) cancelar los saldos de las cuentas de resultados, debitando las que tienen saldo acreedor y acreditando las que tienen saldo deudor;
- b) imputar el resultado neto del período (la diferencia entre los débitos y créditos recién referidos) a la cuenta que acumule los resultados acumulados no asignados.

Tras esto, las primeras quedan sin saldo y se encuentran en condiciones de comenzar a acumular los resultados del período siguiente.

En el caso Don José, presentado en el § 17,5,c), el resultado neto del período es de \$ 2.630 (aparece en la pág. 584, al final de la hoja 3 del balance de saldos) y el asiento de cierre es:

<i>Ventas - calzados (ingresos)</i>	70.000	
<i>Ventas - tejidos (ingresos)</i>	20.000	
<i>Costo de las mercaderías vendidas - calzados (gastos)</i>		31.000
<i>Costo de las mercaderías vendidas - tejidos (gastos)</i>		19.000

Resultados de tenencia - calzados (ganancia o pérdida)	1.080	
Resultados de tenencia - tejidos (ganancia o pérdida)		580
REI efectivo (ganancia o pérdida)		150
Resultado colocaciones temporarias (ganancia o pérdida)		50
Intereses clientes (ganancia o pérdida)	1.600	
REI clientes (ganancia o pérdida)		1.220
Intereses créditos diversos (ganancia o pérdida)	10	
REI créditos diversos (ganancia o pérdida)		110
Intereses proveedores (ganancia o pérdida)		1.440
REI proveedores (ganancia o pérdida)	1.240	
Intereses acreedores diversos (ganancia o pérdida)		20
REI acreedores diversos (ganancia o pérdida)	70	
Gastos de comercialización - depreciación (gastos)		1.000
Gastos de comercialización - diversos (gastos)		18.000
Gastos de administración - depreciación (gastos)		600
Gastos de administración - diversos (gastos)		12.400
Ventas de bienes de uso (ingresos)	1.300	
Medición residual de bienes de uso vendidos (gastos)		1.100
Impuesto a las ganancias ordinario		5.000
Pérdida por siniestro (pérdida)		1.400
Impuesto a las ganancias extraordinario	400	
Resultados acumulados no asignados		2.630

Estos asientos podrían contabilizarse al cierre de cada ejercicio económico o de cada subperíodo contable (ejemplo: cada mes).

Cuando se lo hace anualmente, los informes sobre los resultados mensuales (o de otros subperíodos, como los trimestres) se preparan a partir de la comparación entre los saldos acumulados al comienzo y al cierre del subperíodo, tarea que es de fácil computadorización.

Ejemplo: si el saldo de *ventas calzados* al 30/06/01 fuese de \$ 70.000 y el de la misma cuenta al 31/05/01 fuese de \$ 64.000, se determinaría que las ventas de junio fueron:

$$70.000 - 64.000 = 6.000$$

Del mismo modo se procedería con las otras cuentas de resultados.

Si los asientos de cierre fueran subperiódicos, el resultado de cada subperíodo y sus componentes podrían tomarse del asiento de cierre. En este caso, la información sobre los resultados acumulados durante la parte transcurrida del ejercicio económico debería obtenerse por suma de los resultados del mes y de los acumulados hasta el cierre del mes anterior, tarea que también es de fácil computadorización.

En el caso precedente, el saldo de *ventas calzados* al 30/06/01 sería \$ 6.000 y para obtener las ventas del ejercicio (\$ 70.000) debería sumárselo al importe que aparece en el informe de resultados correspondiente a los once meses terminados el 31/05/01 (que debería ser \$ 64.000).

En general, los programas de teneduría de libros computadorizados hacen innecesarios los cierres mensuales.

B) CUENTAS DE MOVIMIENTOS DE FONDOS

En caso de utilizarse cuentas especiales para facilitar la preparación (por el método directo) de estados de origen y aplicación de fondos o de flujos de efectivo y equivalentes, es necesario:

- a) cancelar sus saldos al cierre del período contable;
- b) efectuar, al comienzo del período siguiente, un asiento de apertura por el saldo inicial de los fondos o por el efectivo y sus equivalentes, lo que corresponda al caso.



Nos referimos a esto en el § 6,5.

C) OTRAS CUENTAS

Hay entidades que al cierre de un ejercicio económico llevan a cero los saldos de *todas* las cuentas empleadas, para lo cual acreditan las que tienen saldo deudor y debitan las que tienen saldo acreedor.

Ejemplo sencillo (de un caso distinto al anterior):

<i>Efectivo (activo)</i>	250
<i>Clientes (activo)</i>	550
<i>Mercaderías (activo)</i>	350
<i>Proveedores (pasivo)</i>	600
<i>Impuestos a pagar (pasivo)</i>	200
<i>Capital</i>	400
<i>Resultados acumulados</i>	50

Al comienzo del ejercicio siguiente, contabilizan un *asiento de apertura* para reabrir las cuentas antes canceladas.

En el caso:

<i>Efectivo (activo)</i>	250
<i>Clientes (activo)</i>	550
<i>Mercaderías (activo)</i>	350
<i>Proveedores (pasivo)</i>	600
<i>Impuestos a pagar (pasivo)</i>	200
<i>Capital</i>	400
<i>Resultados acumulados</i>	50

Estos asientos no reflejan ninguna realidad, ya que los activos y pasivos no desaparecen y reaparecen a causa del cierre del ejercicio. Por lo tanto, sólo debería contabilizárselos si:


- a) el funcionamiento de un software de teneduría de libros lo requiriese;
- o
- b) alguna disposición legal lo exigiese.

17.13. DIGRESIÓN SOBRE LAS RESERVAS OBLIGATORIAS

Sería razonable que después de cerradas las cuentas de resultados se contabilizasen las reservas de ganancias que las leyes o el contrato exijan.

Si una empresa hubiera ganado \$ 160 y estuviese obligada a constituir una reserva legal del 5 % de ese importe, debería asentar:

<i>Resultados acumulados no asignados</i>	8	
<i>Reserva legal (resultados acumulados)</i>		8

 En la Argentina, sin embargo, es habitual que las sociedades anónimas reconozcan esta restricción a la distribución de ganancias recién cuando la asamblea de accionistas trata sobre la afectación de resultados, a pesar de ser claro que la *reserva legal* no puede dejar de constituirse (la asamblea no decide sino que se limita a cumplir la ley).

17.14. RESUMEN

Finalizado cada período contable corresponde:

- a) cerrar las contabilidades seccionales, transferir sus saldos a la contabilidad central y eliminar los saldos de las *cuentas de enlace*;
- b) si los estados consolidados se presentan como únicos y la legislación así lo exige, efectuar *asientos de consolidación*, para cuya preparación:
 - 1) se sigue, en general, la misma técnica que se emplea para incorporar los saldos llevados en contabilidades auxiliares;
 - 2) debe darse reconocimiento a las participaciones de los accionistas no controlantes en los patrimonios y resultados de las controladas;
 - 3) deben efectuarse las correcciones necesarias para que los saldos consolidados representen los activos, pasivos, resultados y otros elementos del ente integrado por la controlante y sus controladas (y excluyan los resultantes de operaciones entre integrantes del grupo);
- c) para detectar eventuales errores y omisiones contables, llevar a cabo estas actividades de control:
 - 1) verificar que las sumas de los saldos deudores y acreedores de las cuentas del mayor general sean iguales entre sí, mediante la preparación de balances de saldos que (por razones de *costo/eficiencia*) preferimos a los de sumas y saldos;
 - 2) comprobar que la suma de los saldos que integran cada mayor auxiliar coincida con el saldo de la pertinente cuenta control y, de no ocurrir así, conciliar ambos importes;
 - 3) en lo posible, comparar los saldos contables con los informados (en importes o unidades) por terceros (principalmente bancos, cajas de

- valores y algunos proveedores) y, en caso de discrepancia, conciliarlos;
- 4) comparar los datos contables con los resultantes de recuentos de bienes físicos (propios y de terceros) y de elementos representativos de intangibles;
 - 5) evaluar la razonabilidad de la composición de los saldos de cuentas representativas de créditos y deudas, de AREA y de resultados no frecuentes, para lo cual se comparan los débitos y créditos efectuados en ellas;
- d) si se encontrasen errores:
- 1) corregirlos mediante *asientos de ajuste*;
 - 2) preparar nuevos balances de saldos para reemplazar a los incorrectos;
- e) transferir a *resultados acumulados* los saldos de las cuentas que acumulan el resultado del período (no es necesario *cerrar* las otras cuentas).

Al comienzo del nuevo período, se practican las reversiones de los asientos de centralización y consolidación, excluyendo las cuentas cuyos saldos hubieran sido transferidos a *resultados acumulados*.

Los controles antes indicados deberían efectuarse no menos de una vez por mes, excepto los recuentos físicos de algunos activos, que podrían hacerse a intervalos más amplios.

Los elementos tangibles resultantes de estos controles deben ser conservados durante un plazo prudencial. Copias de ellos se suministran a los auditores de estados contables.

Sería lógico que las tareas finales incluyesen la contabilización de las reservas legales que correspondiere. En Argentina, es inusual.

17.15. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Los estados consolidados deben mostrar claramente los créditos y deudas entre las controladas consolidadas.
 - b) Un balance de sumas y saldos es preferible a un balance de saldos porque da más información.
 - c) El empleo de programas de computación de teneduría de libros facilita la obtención de balances de saldos con agrupamientos de cuentas y subtotales.
 - d) Toda diferencia entre un saldo contable y el informado por un tercero debe ser ajustada.

- e) La concordancia entre el saldo según mayor de la cuenta *clientes* y la suma de los saldos de sus cuentas individuales garantiza su corrección.
 - f) La comparación entre los datos contables y los resultados de recuentos físicos debe realizarse sólo a pedido de los auditores de los estados contables, pues la observación física no es más que un procedimiento de auditoría.
 - g) Al finalizar cada ejercicio económico deben cerrarse todas las cuentas empleadas por el sistema contable.
2. Indique para qué se prepara un balance de saldos del mayor general y cuál debería ser su contenido mínimo.
 3. Explique qué relación podría existir entre los datos de un balance de saldos del mayor general y los de un balance de saldos de un submayor a la misma fecha.
 4. Explique qué ventajas suele brindar la preparación de balances de saldos del mayor general por medio un programa de computación.
 5. Indique dos razones por las cuales sea importante completar la preparación de conciliaciones bancarias dentro del plazo más breve posible.
 6. Indique qué elementos deberían tomarse en consideración para fijar la periodicidad de los recuentos físicos de cada tipo de bienes.
 7. Explique por qué son necesarios los asientos de cierre de las cuentas de resultados.
 8. Dadas las siguientes cuentas con saldo, prepare el correspondiente balance de saldos clasificado por tipo de cuenta (de activo, de pasivo, etcétera):

<i>Cuenta</i>	<i>Saldo</i>
Banco Ciudad (cuenta corriente)	5.000
Bonificaciones sobre ventas	3.000
Capital	28.000
Clientes	13.000
Cobranzas a depositar	1.000
Costo de las mercaderías vendidas	20.000
Depreciación acumulada rodados	2.000
Gastos de administración	12.000
Gastos de comercialización	15.000

<i>Cuenta</i>	<i>Saldo</i>
Impuesto a las ganancias	5.000
Marcas	1.000
Proveedores	6.000
Rodados	10.000
Seguros adelantados	1.000
Ventas	50.000

9. Al practicarse diversos controles sobre los saldos presentados en el planteo anterior, se detectó lo siguiente:

a) con respecto a los *seguros adelantados*:

1) se trata de premios por la cobertura de los riesgos de robo y destrucción total sobre rodados utilizados para la distribución de las mercaderías vendidas;

2) la mitad del total de \$ 1.000 corresponde al ejercicio cerrado;

b) con respecto a las mercaderías:

1) las compras del período fueron debitadas a *costo de las mercaderías vendidas*;

2) a la fecha del balance existían mercaderías en depósito que de acuerdo con las NC aplicables al caso deberían medirse a su costo histórico (\$ 7.000), que es inferior a su VR;

c) se cargaron a *gastos de administración* compras de muebles y útiles con un costo de \$ 4.000;

d) todos los débitos a *impuesto a las ganancias* corresponden a retenciones efectuadas por terceros.

e) el impuesto a las ganancias del período se estima en un 30% de la ganancia contable (anterior al cómputo del propio impuesto).

La empresa sigue el criterio de depreciar los muebles y útiles linealmente en diez años, incluyendo al de la compra y sin considerar ningún VNR final.

Prepare los correspondientes asientos de ajuste y obtenga los saldos ajustados.

10. Prepare el asiento de cierre de las cuentas de resultados correspondiente al planteo anterior.

11. Usted dispone de los siguientes elementos referidos a una cuenta corriente mantenida en el Banco Sarandí:

a) conciliación al 23/06/01:

Saldo según extracto bancario	880	
Más: Nota de débito del 22/06/01 no contabilizada	400	
Depósito del 23/06/01 no acreditado por el banco	<u>320</u>	
		1.600

Menos: Cheques no presentados al cobro

Nº 753 del 20/06/01	250	
Nº 754 del 21/06/01	<u>350</u>	<u>600</u>
Saldo contable		<u>1.000</u>

b) cuenta del mayor general:

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Saldo</i>
23/06/01				1.000
24/06/01	Cheque 755		300	700
24/06/01	Cheque 756		100	600
25/06/01	Nota de débito		400	200
26/06/01	Depósito	900		1.100
27/06/01	Cheque 757		600	500
28/06/01	Depósito	240		740
30/06/01	Cheque 758		300	440

c) estado de cuenta recibido del banco:

<i>Fecha</i>	<i>Concepto</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Saldo</i>
23/06/01				880
24/06/01	Depósito		320	1.200
25/06/01	Cheque 755	300		900
25/06/01	Cheque 754	350		550
27/06/01	Depósito		900	1.450
28/06/01	Cheque 757	600		850
30/06/01	Nota de crédito		400	1.250
30/06/01	Depósito		240	1.490

Prepare la conciliación de la cuenta al 30/06/01.

12. Del seguimiento de la conciliación preparada en respuesta al planteo anterior, surge que:

- a) el cheque 753 fue preparado para su entrega a un proveedor, pero posteriormente se cambió de parecer y se acordó la documentación de su saldo, que se concretó y contabilizó.

- b) los cheques 756 y 758 fueron debitados por el banco en los primeros días de julio de 2001 (así figura en el resumen de cuenta pertinente);
- c) la nota de crédito de \$ 400 contabilizada por el banco el 30/06/01 corresponde a la firma efectuada el mismo día de una obligación directa con vencimiento 31/07/01 por \$ 410 (los \$ 10 de diferencia con lo acreditado corresponden a los intereses de la operación).

Sobre la base de los datos obtenidos, prepare los asientos de ajuste que correspondan y una nueva conciliación bancaria corregida.

13. Estos son conceptos que aparecen en una conciliación bancaria:

Cheques emitidos pero no presentados al cobro	1.500
Depósitos no acreditados por el banco	1.200
Notas de débito no contabilizadas	350
Notas de crédito no contabilizadas	450
Notas de débito contabilizadas y omitidas por el banco	250
Saldo según libros	2.090

Calcule el saldo que debe haber informado el banco y reconstruya la conciliación.

14. El plan de cuentas de Rodeo S. R. L. incluye las siguientes:

2205 - Documentos a pagar a proveedores

2401 - Documentos a pagar a bancos

La emisión de cada uno de los documentos propios entregados a proveedores o bancos da lugar a la apertura de un registro en una base de datos computadorizada, que se maneja con un software que permite que el usuario diseñe informes sobre la base de relaciones entre el contenido de los diversos campos de los registros, que son los siguientes:

- a) *número* (interno y correlativo);
- b) *código de cuenta* (del mayor);
- c) *código de acreedor*;
- d) *emisión* (fecha);
- e) *referencia* (a la documentación original);
- f) *vencimiento* (fecha);
- g) *importe* (incluyendo intereses);
- h) *pago* (fecha);
- i) *orden de pago* (su número);
- j) *observaciones*.

Cuando un documento se paga, la fecha en que se lo hace se anota en el campo *pago* del registro correspondiente.

Explique cómo preparar, utilizando la base de datos y el software referido, un detalle de la composición del saldo de la cuenta *documentos a pagar a proveedores* al 31/08/01.

17,16. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Incorrecto. En los estados consolidados esos saldos no deben aparecer. Sólo se muestran los créditos y deudas con terceros.
b) Incorrecto. Da más información, pero ésta no compensa su mayor costo.
c) Correcto.
d) Incorrecto. El movimiento informado por el tercero podría ser erróneo.
e) Incorrecto. El procedimiento no permite detectar la anotación errónea de débitos o créditos en cuentas individuales incorrectas.
f) Incorrecto. Es una actividad de control que debe aplicarse incluso cuando los estados contables no sean sometidos a auditoría.
g) Incorrecto. Sólo es imprescindible cerrar las cuentas de resultados y (si se usasen) las que reflejan variaciones de los fondos o del efectivo y sus equivalentes.
2. Los balances de saldos del mayor general se preparan para:
 - a) controlar la igualdad entre los débitos y créditos asentados en las cuentas de mayor;
 - b) servir como base principal para la preparación de los informes contables, que requiere el agrupamiento de los saldos del mayor general.Como mínimo, deben incluir:
 - a) los códigos o las denominaciones de las cuentas del mayor general que tienen saldo;
 - b) sus respectivos saldos;
 - c) los totales de los saldos deudores y acreedores o su suma algebraica.
3. La suma de los saldos individuales del submayor debería coincidir con el saldo de la correspondiente cuenta control que aparece en el balance de saldos del mayor general. Si así no ocurriera, deberían conciliarse e investigarse las diferencias.
4. Brinda una seguridad casi total de que los saldos que figuran en el balance de saldos resultan de la contabilización de todos los asientos en las cuentas indicadas en ellos.

5. Son razones:

- a) la necesidad de corregir eventuales errores u omisiones contables;
- b) la de manifestar al banco cualquier discrepancia antes de que venza el plazo establecido para ello.

6. Deben considerarse, como mínimo:

- a) los riesgos implicados por la ausencia de este control;
- b) la cantidad y calidad de los otros controles sobre los bienes;
- c) la rotación de los activos; y
- d) la complejidad de la tarea.

7. Porque los *resultados acumulados* incluyen a los del período. Además, las cuentas de resultados deben saldarse para que comiencen a acumular los del período siguiente.

8. El balance de saldos clasificado es el siguiente:

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Activo		
Cobranzas a depositar	1.000	
Banco Ciudad (cuenta corriente)	5.000	
Clientes	13.000	
Seguros adelantados	1.000	
Rodados	10.000	
Depreciación acumulada rodados		2.000
Marcas	1.000	
Pasivo		
Proveedores		6.000
Capital		
Capital		28.000
Ingresos		
Ventas		50.000
Bonificaciones sobre ventas	3.000	
Gastos		
Costo de las mercaderías vendidas	20.000	
Gastos de comercialización	15.000	
Gastos de administración	12.000	

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Impuesto a las ganancias		
Impuesto a las ganancias	5.000	
	<u>86.000</u>	<u>86.000</u>
9. Los asientos de ajuste anteriores al cálculo del impuesto a las ganancias son éstos (5):		
a) para cargar a resultados la parte consumida de los premios de seguros:		
<i>Gastos de comercialización (gastos)</i>	500	
<i>Seguros adelantados (activo)</i>		500
b) para corregir la imputación de las compras de mercaderías (\$ 20.000) y reconocer el costo de lo vendido que corresponde (\$ 13.000, que es la diferencia entre el total de compras y el costo histórico de las mercaderías en existencia [\$ 7.000]):		
<i>Mercaderías (activo)</i>	7.000	
<i>Costo de las mercaderías vendidas</i>		7.000
c) para activar el costo de los muebles y útiles cargado a gastos:		
<i>Muebles y útiles (activo)</i>	4.000	
<i>Gastos de administración (gastos)</i>		4.000
d) para considerar la depreciación de los muebles y útiles:		
<i>Gastos de administración (gastos)</i>	400	
<i>Depreciación acumulada muebles y útiles (reg. activo)</i>		400
e) para corregir la imputación de las retenciones por impuesto a las ganancias:		

(5) En este caso, sería muy trabajoso aplicar el criterio preferido del autor, que es el de deshacer todos los asientos erróneos y contabilizar todos los adecuados.

<i>Retenciones impuesto a las ganancias (reg. pasivo)</i>	5.000	
<i>Impuesto a las ganancias</i>		5.000

Tras la mayorización de estos asientos, pueden emplearse los saldos de las cuentas de resultados para calcular el impuesto a las ganancias:

<i>Cuentas</i>	<i>Saldos</i>
Ventas	50.000
Bonificaciones sobre ventas	-3.000
Costo de las mercaderías vendidas	-13.000
Gastos de comercialización	-15.500
Gastos de administración	-8.400
	<u>10.100</u>
Impuesto - 30 %	<u>3.030</u>

El asiento de ajuste es:

<i>Impuesto a las ganancias</i>	3.030	
<i>Impuesto a las ganancias a pagar (pasivo)</i>		3.030

Dado que el saldo de *impuesto a las ganancias a pagar* es inferior al de *retenciones impuesto a las ganancias*, la segunda se convierte en cuenta de activo y la primera en regularizadora de ella.

Los saldos ajustados son los siguientes:

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Activo		
Cobranzas a depositar	1.000	
Banco Ciudad (cuenta corriente)	5.000	
Clientes	13.000	
Seguros adelantados	500	
Retenciones impuesto a las ganancias	5.000	
Impuesto a las ganancias a pagar		3.030
Mercaderías	7.000	
Muebles y útiles	4.000	

<i>Cuentas</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Depreciación acumulada muebles y útiles		400
Rodados	10.000	
Depreciación acumulada rodados		2.000
Marcas	1.000	
Pasivo		
Proveedores		6.000
Capital		
Capital		28.000
Ingresos		
Ventas		50.000
Bonificaciones sobre ventas	3.000	
Gastos		
Costo de las mercaderías vendidas	13.000	
Gastos de comercialización	15.500	
Gastos de administración	8.400	
Impuesto a las ganancias		
Impuesto a las ganancias	3.030	
	<u>89.430</u>	<u>89.430</u>

10. El asiento de cierre es:

<i>Ventas (ingresos)</i>	50.000	
<i>Bonificaciones sobre ventas (reg. ingresos)</i>		3.000
<i>Costo de las mercaderías vendidas (gastos)</i>		13.000
<i>Gastos de comercialización (gastos)</i>		15.500
<i>Gastos de administración (gastos)</i>		8.400
<i>Impuesto a las ganancias</i>		3.030
<i>Resultados acumulados</i>		7.070

11. La conciliación al 30/06/01 es:

Saldo según extracto bancario	1.490
Menos: Nota de crédito del 30/06/01 no contabilizada	<u>400</u>
	1.090

Menos: Cheques no presentados al cobro

Nº 753 del 20/05/01	250	
Nº 756 del 24/06/01	100	
Nº 758 del 30/06/01	<u>300</u>	<u>650</u>
Saldo contable		<u><u>440</u></u>

12. Los asientos de ajuste son los siguientes:

<i>Banco Sarandí (activo)</i>	250	
<i>Proveedores (pasivo)</i>		250
<i>Banco Sarandí (activo)</i>	400	
<i>Obligaciones bancarias - intereses no devengados (reg. pasivo)</i>	10	
<i>Obligaciones bancarias - pasivo</i>		410

El nuevo saldo contable de la cuenta bancaria es de \$ 1.090 y la conciliación bancaria corregida es la que sigue:

Saldo según extracto bancario		1.490
Menos: Cheques no presentados al cobro		
Nº 756 del 24/06/01	100	
Nº 758 del 30/06/01	<u>300</u>	<u>400</u>
Saldo contable		<u><u>1.090</u></u>

13. La conciliación es la siguiente:

<i>Conceptos</i>	<i>Banco</i>	<i>Libros</i>
Saldos	2.740	2.090
No tomado por el banco:		
Depósitos	1.200	
Cheques	-1.500	
Notas de débito	-250	
No contabilizado:		
Notas de débito		-350
Notas de crédito		<u>450</u>
Sumas iguales	<u><u>2.190</u></u>	<u><u>2.190</u></u>

14. El informe debe incluir los registros que:

- a) contengan el valor 2205 en el campo *código de cuenta*;
- b) contengan en el campo *emisión* una fecha no posterior al 31/08/01;
- c) tengan el campo *pago* vacío o contengan en él una fecha posterior al 31/08/01.

Los registros seleccionados podrían ordenarse por acreedor o por vencimiento.

CAPÍTULO 18

PREPARACIÓN DE INFORMES

18,1. INTRODUCCIÓN

En este capítulo nos referimos a los aspectos mecánicos de la preparación de informes.

Comenzaremos refiriéndonos a los *estados contables*, que:

- a) son informes contables dirigidos a terceros;
- b) incluyen los *estados contables básicos* (cuadros en los que prevalecen *voces e importes*) e *información complementaria* (expuesta en la portada, el encabezamiento, *notas y anexos*).

Luego, presentaremos algunas consideraciones generales sobre los informes contables internos.



Sobre la preparación de estados contables con un software de teneduría de libros, ver *Contabilidad computadorizada* (Macchi Grupo Editor, 1998).

Previamente, nos referiremos a algunos aspectos conceptuales que consideramos importantes en relación con el contenido de los estados contables.

18,2. CONTENIDO DE LOS ESTADOS CONTABLES



Los aspectos que resumiremos seguidamente se tratan con mayor amplitud en las págs. 473-566 de *Cuestiones contables fundamentales* y en las págs. 1099-1393 de *Contabilidad Superior* (ambos de Macchi Grupo Editor, 2001).



Advertencia: los criterios que enunciaremos no siempre están admitidos por las NC de aplicación obligatoria.

A) TIPOS DE INFORMACIÓN

Los datos incluidos en los estados contables se refieren mayoritariamente al pasado o al presente pero deben ayudar a pronosticar el futuro del emisor.

Todo juego de estados contables emitido por un ente no gubernamental debería brindar información que, como mínimo, se refiera a:

- a) la situación patrimonial del emisor a la fecha de los estados contables, descripta de un modo que ayude a evaluar su capacidad para pagar sus obligaciones a su vencimiento;
- b) la evolución de su patrimonio durante el período cubierto por los estados contables, incluyendo un resumen de las causas del resultado que le es asignable, dato que también ayuda a evaluar la solvencia del ente y su capacidad de generación de ganancias;
- c) la evolución de su situación financiera por el mismo período, expuesta de modo que permita conocer los resultados de las actividades de inversión y financiación que hubieren tenido lugar;
- d) otros hechos que ayuden a evaluar los montos, momentos e incertidumbres de los futuros pagos que los inversores y acreedores recibirán en concepto de dividendos, devoluciones de préstamos o intereses o por la venta de sus inversiones;
- e) explicaciones e interpretaciones de los administradores del ente emisor que faciliten la comprensión de la información provista.

B) ESTADOS CONTABLES USUALES

Para exponer la información referida, lo mejor parece ser la presentación de:

- a) cuatro estados básicos:
 - 1) el de situación patrimonial (o balance);
 - 2) el de cambios en el patrimonio;
 - 3) el de resultados (que en los entes sin fines de lucro suele denominarse *de recursos y gastos*);
 - 4) el de flujo de efectivo (y sus equivalentes) o el de origen y aplicación de fondos (efectivo y colocaciones temporarias);
- b) la correspondiente información complementaria.

Este esquema ha sido adoptado por diversos emisores de NC, pero hay excepciones:

- a) las NIC y las NCP estadounidenses admiten que parte de la información sobre la evolución del patrimonio se brinde fuera del correspondiente estado básico de cambios, criterio que no parece tener justificativo alguno;
- b) en las NCP estadounidenses se acepta que ciertos componentes del allí denominado *resultado abarcativo* (que incluye ciertas ganancias o pérdidas de tenencia que no se reconocen como resultados cuando se

devengan) se muestren en un estado adicional al de resultados o directamente en el estado de cambios del patrimonio.

En algunos casos puede ser útil combinar algunos estados básicos. En tal caso, el estado combinado debería ser denominado adecuadamente.

Por ejemplo, un ente sin fines de lucro que no necesite discriminar el patrimonio podría combinar el estado de resultados con el de evolución del patrimonio, mostrando sucesivamente:

- a) los componentes del superávit o déficit del período;
- b) su importe neto;
- c) el patrimonio inicial;
- d) el patrimonio final.

C) ASPECTOS COMUNES

Los estados contables tendrían que ser únicos (no debería haber más de un juego a la misma fecha) y deberían incluir información consolidada (en el caso de grupos económicos) y por segmentos, así como información comparativa del ejercicio anterior o (cuando la información corriente se refiere a períodos) del lapso equivalente del ejercicio anterior.

También deberían indicar la fecha en que se aprueba su distribución al público, que marca el momento hasta el cual pudieron considerarse *hechos posteriores al cierre*.

En su encabezamiento, cada estado debe identificar el ente emisor y la fecha o período a que se refiere. El estado de situación patrimonial es *a una fecha* y los restantes estados básicos son *por el período* (generalmente, un ejercicio) terminado en la misma fecha.

Los estados contables deberían ser firmados por:

- a) la máxima autoridad del ente emisor o quien se haga responsable por su contenido;
- b) los examinadores de los estados (auditores y miembros de los organismos de fiscalización interna como la sindicatura, el consejo de vigilancia, la comisión revisora de cuentas o el que corresponda), al único efecto de su identificación con los informes resultantes de su revisión.

D) ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Este estado debería exponer las mediciones contables de:

- a) los activos y pasivos clasificados (en su caso, fraccionados) en *corrientes* y *no corrientes* y sin compensaciones indebidas;

- b) si se tratase de estados consolidados, la participación que los terceros tuvieran sobre los patrimonios de entidades controladas;
- c) el patrimonio.

Para la clasificación o fraccionamiento de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes preferimos considerar:

- a) *pasivos corrientes* a los ya vencidos y a los que deberían ser pagados dentro del año siguiente a la fecha de los estados contables;
- b) *activos corrientes* a los que se espera permitirán el pago de los pasivos corrientes (el efectivo y los bienes que se espera convertir en efectivo dentro del año siguiente a la fecha de los estados contables).

Por otra parte, para que la presentación resulte más clara, tanto los conceptos corrientes como los no corrientes deberían agruparse en rubros de acuerdo con su naturaleza.



Nos referimos a este punto en los §§ 3,3,c) y 3,4,c).

Los rubros del activo corriente deberían ordenarse según su grado global de liquidez (disponibilidades, colocaciones temporarias, cuentas por cobrar, bienes de cambio). Lo mismo podría hacerse con los no corrientes. En el caso de los pasivos, es razonable que dentro de cada categoría (corrientes, no corrientes) primero se expongan las deudas y luego los contingentes.

En cuanto al patrimonio, sólo parecen imprescindibles las segregaciones necesarias para determinar los derechos de los propietarios. En una empresa, el capital debe distinguirse de los resultados acumulados y dentro de éstos deben segregarse los que en virtud de disposiciones legales o contractuales no puedan ser distribuidos.

Cuando el capital de una sociedad está representado por acciones con *valor nominal*, el conocimiento de éste es necesario para que cada accionista pueda calcular su participación en el patrimonio. Por lo tanto, debe informarse lo separadamente de su ajuste por inflación y de los aportes no capitalizados.

En los entes sin fines de lucro, la desagregación del patrimonio sólo sería imprescindible si la legislación permitiese algún tipo de distribución. No obstante, la distinción entre capital (si lo hubiere) y resultados acumulados ayuda a evaluar la gestión de los administradores.

Es práctico que el estado de situación se presente en una única hoja, mostrando:

- a) el activo a la izquierda y los otros elementos a la derecha (o viceversa);
- b) totales de los principales rubros, exponiendo su composición en notas o anexos;
- c) el patrimonio por su importe total, desagregándolo en el estado que muestra su evolución.

Dentro de la información complementaria también debería informarse sobre:

- a) los criterios empleados para la medición contable de activos y pasivos (incluyendo los métodos aplicados cuando es posible utilizar más de uno);
- b) los saldos con entidades del mismo grupo económico y otras partes relacionadas;
- c) las principales características de los créditos y deudas, incluyendo sus monedas, tipos de resultados financieros que devengan y garantías.

E) ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

El estado de evolución del patrimonio muestra los cambios habidos durante el período cubierto por los estados contables en el patrimonio y sus componentes significativos.

Es práctico presentarlo en forma de matriz, utilizando:

- a) columnas para cada concepto y para sus subtotales significativos;
- b) renglones para el saldo inicial, las diversas variaciones y el saldo final.

Consideramos suficiente que la información complementaria se presente para el total del patrimonio.

Si se hubiese computado algún AREA, los saldos iniciales deberían decomponerse de modo de mostrar tanto el importe informado en los estados anteriores (en su caso, reexpresado a moneda de cierre) como su ajuste.

F) ESTADO DE RESULTADOS

El estado de resultados debería brindar información sobre el desempeño del ente que ayude a predecir sus resultados futuros. Por ello:

- a) no debería incluir AREA;
- b) debería resumir todos los resultados devengados en el período, discriminando los generados por:
 - 1) los hechos cuya probabilidad de repetición futura no sea alta;
 - 2) los negocios o segmentos geográficos que hayan sido iniciados o discontinuados en el período corriente o en cualquiera de los períodos por el que se presente información comparativa; y
 - 3) las restantes operaciones.

Sería ideal que, para cada una de las categorías mencionadas se informasen por separado:

- a) los resultados de utilizar los recursos del ente, clasificados y desagregados de modo de que puedan conocerse:
 - 1) los ingresos provenientes de las actividades principales, el costo incurrido para lograrlos y el correspondiente resultado bruto;
 - 2) los gastos operativos, clasificados por función (comercialización, administración, investigación, etcétera);
 - 3) los resultados de las inversiones permanentes en otros entes;
 - 4) los resultados de las actividades secundarias;
 - 5) los resultados financieros y los producidos por la tenencia de activos no financieros;
 - 6) la depreciación de cualquier llave que la contabilidad reconozca;
- b) los costos de financiarse con capital ajeno;
- c) el neto de los importes a) y b);
- d) el impuesto a las ganancias generado por los resultados anteriores;
- e) la participación de los accionistas minoritarios sobre los resultados ordinarios;
- f) el resultado ordinario neto.

Los gastos operativos indicados en a)2) deberían desagregarse por concepto en la información complementaria. Para esto puede presentarse un cuadro en forma de matriz, con:

- a) renglones para los conceptos;
- b) columnas para las funciones.

Algunas NC requieren que al pie del estado de resultados las empresas con cotización incluyan información sobre la ganancia (o pérdida) por acción del período, en sus versiones *básica* y *diluida*, y en algunos casos desagregada sobre la base de la composición del resultado del período.



Nos referimos al cálculo de la ganancia o pérdida por acción en las págs. 510-518 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001).

c) ESTADOS QUE MUESTRAN LA EVOLUCIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS

La presentación de los estados de flujo de efectivo (y sus equivalentes) o de origen y aplicación de fondos (efectivo más colocaciones corrientes) es útil para evaluar la capacidad del emisor de los estados contables para generar recursos financieros que le permitan cumplir sus obligaciones y (si se trata de una empresa) distribuir ganancias. Estos estados deberían:

- a) excluir los efectos financieros de cualquier AREA, corrigiendo en su caso el saldo inicial del efectivo o los fondos;

- b) mostrar separadamente los efectos financieros (orígenes y aplicaciones del efectivo o de los fondos) de los resultados de las operaciones que continúan, los de las operaciones discontinuadas o en discontinuación, los de las operaciones iniciadas durante el período (incluyendo los casos de adquisiciones de negocios) y los extraordinarios;
- c) informar separadamente sobre los orígenes y las aplicaciones procedentes de:
 - 1) las actividades de financiación (incluyendo los efectos de las transacciones con los propietarios);
 - 2) las de inversión;
 - 3) las operativas (las que no son de financiación ni de inversión), cuyos importes son claves para evaluar la capacidad del ente para generar fondos que le permitan pagar sus obligaciones y, en su caso, distribuir ganancias.

En algunos lugares no se presentan estados de variaciones de los fondos sino *del capital corriente* (activo corriente menos pasivo corriente), que son menos útiles.

Para exponer los efectos financieros de los resultados hay dos métodos:

- a) el *directo*, según el cual se exponen los efectos financieros de cada uno de los elementos componentes del resultado (ventas, costo de lo vendido, etcétera);
- b) el *indirecto*, según el cual se muestran (en las correspondientes secciones del estado) el resultado ordinario y el extraordinario (según el estado de resultados) y a cada uno de ellos se le suman o restan los resultados que:
 - 1) no tienen efecto sobre los recursos financieros; o
 - 2) lo hacen en otros períodos.

Por ejemplo:

- a) bajo el método directo, se informan las ventas cobradas en el período;
- b) bajo el indirecto, entre las partidas de conciliación se incluyen:
 - 1) las ventas devengadas en el período corriente pero no cobradas;
 - 2) las ventas devengadas en períodos anteriores y cobradas en el corriente.

El método directo tiene la ventaja de brindar información más clara, especialmente para quienes no comprenden cabalmente el significado de las partidas de conciliación entre el resultado del período y su efecto financiero. Por otra parte, tiene la desventaja (cuando el estado se basa en el efectivo o en los fondos) de requerir un estudio pormenorizado de los cobros y pagos del período. Quizá por esto, las NC suelen admitir el método indirecto, que en

general proporciona información que es de difícil comprensión para quienes no son contadores públicos.

H) INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

La *información complementaria* incluye datos que son esenciales pero que por razones estéticas o por su carácter general no es posible o práctico incluir en los estados contables básicos. Es una especie de residuo resultante de esta cuenta:

Datos que deben exponerse en los estados contables

Menos: Datos que se exponen en los estados contables básicos

Iguala: Datos que deben exponerse en la información complementaria

Como su nombre lo indica, esta información complementa el contenido de los estados básicos, pero no debe contradecirlos.

La mayor parte de la información complementaria se presenta en notas y anexos (que suelen tener la forma de cuadros) pero una parte de ella puede aparecer también en la portada de los estados contables o en los encabezamientos de estados individuales.

Habitualmente, se refiere a:

- a) la conformación del ente emisor y sus relaciones con grupos económicos;
- b) los otros aspectos relevantes del ente y sus operaciones, incluyendo información sobre los negocios nuevos y los discontinuados;
- c) la unidad de medida y los criterios de medición contable utilizados, incluyendo información sobre los AREA reconocidos y sus efectos;
- d) la evolución o composición de determinados rubros de los estados básicos;
- e) datos correspondientes a los segmentos de negocios o geográficos;
- f) las restricciones existentes sobre el activo o las distribuciones de ganancias;
- g) las contingencias (no remotas) existentes a la fecha de los estados contables y la forma en que se las trató contablemente;
- h) los hechos posteriores al cierre del ejercicio que sean *nuevos* y afecten significativamente al ente;
- i) los compromisos asumidos por la empresa que tengan importancia para su futuro desarrollo económico o financiero.
- j) las cuestiones que afectan la comparabilidad de la información contable;

- k) los activos o pasivos no reconocidos como tales en los estados contables;
- l) otros hechos que ayuden a evaluar las posibilidades de que el ente pague sus obligaciones y (si es una empresa) distribuya ganancias.

La identificación de los segmentos referidos en el inc. e) debería basarse en los parecidos y diferencias de los riesgos y rendimientos de las actividades efectuadas, los productos o servicios vendidos, las áreas de ubicación de los activos y las áreas de localización de los clientes. Esto nos parece preferible a tomar como única base el organigrama del ente.

La idea expuesta conduce a la identificación de segmentos *del negocio* (basados en productos y servicios) y *geográficos*, que pueden basarse tanto en las áreas de localización de los activos como en las de los clientes.



El tema de la preparación de información por segmentos se desarrolla en las págs. 527-545 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001).

Para facilitar la tarea de los usuarios conviene:

- a) centralizar todas las notas en una sección separada de los estados (1);
- b) referenciar las notas o anexos en los estados básicos, a continuación de la descripción de las partidas de información a que la nota se refiere.

I) TRATAMIENTO DE LOS AJUSTES DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Cuando en un ejercicio se reconocen *AREA*, es recomendable proceder así:

- a) en los estados que muestran evoluciones de saldos (del patrimonio, del flujo de efectivo, de los fondos, del capital corriente), corregir los iniciales y mostrar:
 - 1) el importe informado en los estados anteriores (en su caso, reexpresado a moneda de cierre);
 - 2) el del ajuste efectuado;
 - 3) el modificado;
- b) reelaborar la información comparativa afectada;
- c) explicar en nota las razones del cambio.

Supongamos que:

- a) el balance de saldos del mayor general muestra una cuenta de *AREA* con un saldo acreedor de \$ 400, originado en la corrección de los VC de las materias primas al cierre del ejercicio anterior;

(1) Si se incluyesen notas a cada uno de los estados se tropezaría con el problema de ubicar las notas de carácter general y las que se refieren a partidas de información que aparecen en más de un estado.

b) de acuerdo con las NC aplicables al caso:

- 1) el emisor de los estados contables computa los bienes de cambio a sus VC y reconoce los correspondientes resultados de tenencia;
- 2) los estados contables incluyen información comparativa con datos del ejercicio anterior;
- 3) para mostrar las actividades de financiación e inversión se presenta un estado de variaciones del capital corriente.

En el caso, debería procederse así:

<i>Estado</i>	<i>Información del ejercicio</i>	<i>Información comparativa del ejercicio anterior</i>
De situación patrimonial	No está afectada	Aumentar en \$ 400 los importes correspondientes a: <ul style="list-style-type: none"> • Materias primas • Bienes de cambio • Activo corriente • Total del activo • Patrimonio
De evolución del patrimonio	Descomponer así el patrimonio inicial: <ul style="list-style-type: none"> • Importe según estados anteriores • AREA • Importe modificado 	Sumar \$ 400 al resultado del período.
De resultados	No está afectada	Aumentar en \$ 400 los importes correspondientes a: <ul style="list-style-type: none"> • Ganancias de tenencia • Resultado del período • Subtotales intermedios
De evolución del capital corriente	Descomponer así el capital corriente inicial: <ul style="list-style-type: none"> • Importe según estados anteriores • AREA • Importe modificado 	Aumentar en \$ 400 los importes de: <ul style="list-style-type: none"> • Ganancias de tenencia (método directo) • Resultado del período (método indirecto)

Estado	Información del ejercicio	Información comparativa del ejercicio anterior
		<ul style="list-style-type: none"> • Los subtotales afectados • Variación del capital corriente • Capital corriente final
Información complementaria en notas	Explicar las razones del AREA y su tratamiento contable.	<p>Si el total de <i>bienes de cambio</i> se expone en nota, sumar \$ 400 a <i>materias primas</i> y al total del rubro.</p> <p>Si parte de las variaciones del capital corriente se explicaran en nota, corregir los importes afectados.</p>

En su caso, los AREA deben computarse netos del impuesto a las ganancias relacionado y de la participación de los accionistas minoritarios de las sociedades controladas.

18.3. EJEMPLOS REALES



Sugerencia al lector: antes de continuar, examine algunos estados contables reales para familiarizarse con su contenido y su forma. En particular, trate de vincular toda la información relacionada. Para esto, siga las referencias que aparecen en los estados básicos y en la información complementaria.



En el directorio \Estados contables del CD que acompaña a la obra, incluimos algunos archivos con ejemplos de estados contables obtenidos en la Internet.

18.4. PREPARACIÓN

A) REQUISITOS DE LA INFORMACIÓN CONTABLE A CONSIDERAR

De los requisitos de la información contable enunciados en el § 4,2, los siguientes tienen especial importancia para la ejecución de las tareas estudiadas en este capítulo:

- pertinencia:* la información debe ser apta para satisfacer las necesidades de los *usuarios tipo* de los estados contables (acreedores e inversores, actuales potenciales);

- b) *integridad*: la información contenida en los estados contables debe ser completa (la omisión de información pertinente y significativa puede convertir a la información presentada en falsa o conducente a error);
- c) *sistematicidad*: la información contable suministrada debe estar orgánicamente ordenada, con base en las reglas contenidas en las NC aplicables al caso;
- d) *comparabilidad*: la información contenida en los estados contables de un ente debe ser susceptible de comparación con otras informaciones:
 - 1) del mismo ente a la misma fecha o período;
 - 2) del mismo ente a otras fechas o períodos;
 - 3) de otros entes,para lo cual se requiere:
 - 1) que todos los estados contables estén expresados en la misma unidad de medida;
 - 2) que los criterios usados para cuantificar datos relacionados sean coherentes (por ejemplo: que el criterio de medición contable de las existencias de bienes para la venta se utilice también para determinar el costo de las mercaderías vendidas);
 - 3) que, cuando los estados contables incluyan información a más de una fecha o período, todos sus datos estén preparados sobre las mismas bases.
- e) *claridad*: la información debe prepararse utilizando un lenguaje preciso, que evite las ambigüedades, y que sea inteligible y fácil de comprender por los usuarios que estén dispuestos a estudiarla diligentemente y que tengan un conocimiento razonable de las actividades económicas, del mundo de los negocios y de la terminología propia de los estados contables.

Los requisitos de *pertinencia* e *integridad* deben ser tenidos en cuenta para discernir en qué casos exponer determinada información y en cuáles puede considerársela no significativa.

Un saldo de \$ 100 puede ser importante en una empresa e insignificante en otra. En el primer caso, debería ser mostrado separadamente en los estados contables mientras que en el segundo podría agrupárselo con otras partidas de información.



Sobre el concepto de significación, ver el § 4,7,b)

Como restricción, ha de considerarse que la información debe suministrarse en tiempo conveniente para los usuarios, de modo tal que tenga la posibilidad de influir en la toma de decisiones.

B) FUENTES DE LOS DATOS

Los datos que, agrupados o no, se presentan en los estados contables, se obtienen directa o indirectamente de los registros contables, salvo algunas informaciones complementarias cuya naturaleza no las hace susceptibles de procesamiento contable.

Ejemplo de informaciones complementarias que no se obtienen de registros contables:

- a) actividad principal del ente emisor de los estados;
- b) normas legales que tienen un efecto significativo sobre la actividad de la empresa;
- c) restricciones sobre la distribución de ganancias futuras emergentes de un contrato de préstamo.

El estado de situación patrimonial se prepara sobre la base de los saldos que, después del asiento de cierre de las cuentas de resultados del período, quedan en las cuentas de activo, pasivo, capital, participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas y resultados acumulados.

Para el estado de resultados, se consideran los saldos acumulados en las cuentas de ingresos, gastos, ganancias, pérdidas, participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas e impuesto a las ganancias antes de los asientos de transferencia a *resultados acumulados*. Si durante el período cubierto por los estados contables hubiera habido más de uno de esos asientos, deberían sumarse algebraicamente todos los importes transferidos.

Los saldos mencionados pueden obtenerse del *balance de saldos del mayor general*.

El estado de evolución del patrimonio se prepara a partir del estudio de los movimientos registrados en las cuentas representativos del mismo. Una alternativa que no creemos muy difundida es la de:

- a) utilizar, durante el ejercicio, una cuenta para cada renglón que deba aparecer en el estado (excepto para el resultado del período, que se determina al preparar el estado de resultados);
- b) al cierre del ejercicio, cancelar los saldos acumulados en cada una de esas cuentas mediante su imputación definitiva.

Por ejemplo:

- a) un dividendo de \$ 300 declarado se debitaría a una cuenta denominada *resultados acumulados - dividendos distribuidos*;
- b) al final del año, se contabilizaría:

<i>Resultados acumulados</i>	300	
<i>Resultados acumulados - dividendos distribuidos</i>		300

En caso de prepararse un estado de flujo de efectivo en el que los efectos de las actividades operativas se presenten por el método indirecto, las causas de los cambios en el efectivo se determinan a partir del estudio de las variaciones de las cuentas que no lo representan. Para esto se estudian los asientos de diario y los saldos de las cuentas que usualmente actúan como contrapartidas de las analizadas.

Supongamos que (en un país sin IVA) el movimiento conjunto de la cuenta *clientes* y de su regularizadora de *intereses no devengados*, expresado en moneda de cierre, haya sido éste:

Saldo al 31/12/00		900
Devengado en el ejercicio		
Ventas	8.000	
Intereses (netos de la inflación)	<u>1.000</u>	<u>9.000</u>
		9.900
Cobrado en el ejercicio		
Ventas	7.800	
Intereses	<u>1.040</u>	<u>8.840</u>
Saldo al 31/12/01		<u>1.060</u>

En un estado de flujo de efectivo preparado por el método directo se mostrarían las ventas y los intereses cobrados en el ejercicio, que suman \$ 8.840. Empleando el método indirecto, dicho importe quedaría distribuido de este modo:

Formando parte del resultado del periodo, los importes devengados		9.000
Como partidas de conciliación		
Diferencia entre ventas cobradas y las devengadas (7.800 - 8.000)	-200	
Diferencia entre los intereses cobrados y los devengados (1.040 - 1.000)	<u>40</u>	<u>-160</u>
		<u>8.840</u>

La secuencia de pasos a dar cuando se aplica este enfoque es la siguiente:

- a) si se efectúan ajustes por inflación, reexpresar los saldos al comienzo del período para llevarlos a moneda de cierre y hacerlos comparables con los saldos finales;
- b) comparar los saldos iniciales (en su caso reexpresados) y finales de las cuentas representativas de elementos integrantes de los recursos financieros, para determinar sus variaciones por el período;
- c) calcular las variaciones en las restantes cuentas de activo, pasivo, accionistas minoritarios y patrimonio (incluyendo el resultado del período);
- d) analizar las causas de las variaciones determinadas según el punto anterior y clasificarlas en:
 - 1) operaciones que afectaron los recursos financieros, como el resultado del período (sujeto a las correcciones que deban efectuársele), las compras de bienes de uso, los aportes de capital o las distribuciones de dividendos en efectivo;
 - 2) partidas que afectan los resultados y los recursos financieros pero en períodos distintos;
 - 3) partidas que inciden en resultados pero no tienen efecto financiero, como la depreciación de bienes de uso;
 - 4) hechos o transacciones que no afectaron los recursos ni incidieron en el resultado, como una capitalización de ganancias;
- e) identificar las variaciones que se compensan (ejemplo: al incremento de *capital* por una capitalización de ganancias debe corresponderle una reducción en *resultados acumulados no asignados*);
- f) volcar las restantes cifras al estado, teniendo en cuenta los requisitos a respetar en materia de presentación.

Si esta tarea no estuviese computadorizada, convendría hacerla con un software de planilla electrónica.

Esta mecánica es bastante sencilla cuando se prepara un estado de variaciones en el capital corriente pero no en el caso de un estado de flujo de efectivo o de uno de origen y aplicación de fondos, ya que los conceptos que implican movimientos en las cuentas que *no* representan recursos financieros son numerosos y variados.

Por ejemplo, el saldo de *proveedores* (neto de los correspondientes *intereses adelantados*) se ve afectado por devengamientos y pagos de: a) compras de mercaderías, servicios cargados al costo de fabricación, al costo de otros bienes, a gastos de administración, a gastos de comercialización, etcétera; b) resultados financieros nominales.

En caso de aplicarse el método directo, lo mejor sería utilizar cuentas especiales que reflejen los efectos de cada transacción sobre el efectivo.



Nos referimos a la cuestión en el § 6,5.

Similares consideraciones deben hacerse cuando en lugar de un estado de flujo de efectivo se presenta uno de origen y aplicación de fondos o de variaciones del capital corriente.

Las fuentes de los datos a ser incluidos en las notas y los anexos a los estados contables son variadas.

C) AGRUPAMIENTOS DE DATOS

Los agrupamientos de datos contables deben ser lógicos y respetar los conceptos de *pertinencia*, *integridad* y *comparabilidad* mencionados en el § a).

Tales agrupamientos deberían estar definidos en el plan de cuentas bajo empleo. Cualquier buen software de teneduría de libros debería efectuarlos automáticamente a partir de tablas que prevean las correspondientes relaciones.

Ejemplos de relaciones, sobre cuyas bases se efectuaron algunos de los agrupamientos que aparecen en el balance de saldos que se muestra en las págs. 581-584):

- a) el saldo de la cuenta 1101 integra el del grupo 1100;
- b) el saldo de la cuenta 1102 integra el del grupo 1100;
- c) el saldo del grupo 1100 integra el del grupo 1000.

Si los registros contables no estuviesen computadorizados, convendría hacer la tarea diseñando una planilla electrónica y volcando manualmente los saldos contables a procesar. Esto implica ventajas como las que siguen:

- a) en lugar de realizar cálculos, se definen las fórmulas necesarias para que lo haga el computador;
- b) en consecuencia, se evitan los errores que se producen cuando:
 - 1) se ingresa a un cálculo un número o un signo incorrecto; o
 - 2) se transcribe mal el resultado de un cálculo bien hecho;
- c) pueden incorporarse *mensajes de error* (por ejemplo, que en lugar de la fecha de los estados contables aparezca la frase *NO BALANCEA* si el total del activo no coincide con la suma del pasivo, las participaciones minoritarias en controladas y el patrimonio);
- d) cuando se sustituye un dato erróneo, la corrección de las cifras relacionadas es realizada por el equipo;

En el caso del ejemplo, si se aumentase en \$ 23 el saldo de la cuenta 1102 (*Banco Nación Cuenta Corriente*), aumentarían en el mismo importe los totales correspondientes a los grupos 1100 (*Caja y bancos*) y 1000 (*Activo*).

- e) puede diseñarse una planilla *matriz* y utilizarla en la preparación de sucesivos juegos de estados contables;
- f) los sucesivos borradores de estados contables pueden ser impresos y grabados en archivos electrónicos diferentes, si así se lo considerase necesario;

Ejemplo: podría grabarse el juego de estados contables entregados al auditor para su examen y luego *recuperar* la planilla y modificarla para introducir los ajustes que el profesional haya sugerido y la administración del ente haya aceptado.

- g) es posible insertar las planillas en *documentos* de procesamiento de textos, lo que:
 - 1) evita errores de transcripción;
 - 2) posibilita *cambios estéticos*, como los que se derivan del empleo de caracteres de distintas *fuentes*, de cambios de interlíneas o márgenes, del agregado de logotipos, recuadros, etcétera.

D) TRATAMIENTO DE LAS CUENTAS REGULARIZADORAS

Dada su naturaleza (ver el § 6,2,d)), los saldos de las *cuentas regularizadoras* deben agruparse con los de las cuentas que regularizan. En cada caso, deben considerarse las NC aplicables y analizar si:

- a) basta con presentar un único renglón con la suma algebraica de la cuenta principal y su(s) regularizadora(s); o
- b) la información sobre la(s) cuenta(s) regularizadora(s) debe mostrarse explícitamente por medio de una columna interna, entre paréntesis o en la información complementaria.

Ejemplos:


- a) las depreciaciones acumuladas de bienes de uso (que se restan de sus mediciones originales) suelen mostrarse en un anexo;
- b) los intereses no devengados e incluidos en el valor facial de pagarés entregados a proveedores no deberían mostrarse por separado porque tal información no ayuda a una mejor interpretación de los estados contables.

E) TRATAMIENTO DE LAS CUENTAS DE ORDEN

El hecho de que se utilicen cuentas de orden para registrar bienes de terceros o ciertas contingencias (ver los §§ 6,3 y 6,4) no obliga a la inclusión de

sus saldos en los estados contables. Por el contrario, esa inclusión es inconveniente y provoca confusiones.

Sin embargo, puede haber NCL que dispongan que determinados entes expongan los saldos de algunas cuentas de orden.

 En la Argentina, el BCRA ha dispuesto que así lo hagan las entidades financieras, en una hoja separada de los restantes estados contables.

18.5. EJEMPLO

Seguidamente presentamos un ejemplo de armado de estados contables muy sencillo, sin información complementaria.



El archivo `\ejemplo\ejemplo.xls` contiene el libro de Microsoft Excel usado para preparar los estados contables a partir del balance de saldos del mayor general.



Actividad sugerida al lector: efectuar todos los cotejos posibles entre los datos que aparecen en los estados contables, en el balance de saldos del mayor general y en los restantes supuestos del caso. De no poder reconstruir alguna cifra, examinar el archivo de Microsoft Excel recién referido.

A) SUPUESTOS

Ejemplo S. A. es una empresa domiciliada en la República de Neolandia, que se dedica a la distribución (reventa) de pinturas. Sus actividades se iniciaron el 1/06/01 y su primer ejercicio (irregular, de tres meses) terminó el 31/08/01.

Entre otras disposiciones, las NC neolandesas establecen que:

- a) deben efectuarse ajustes por inflación;
- b) deben aplicarse estos criterios de medición:
 - 1) créditos y deudas en general: por el método del costo amortizado (medición inicial más intereses determinados sobre la base de la tasa de interés utilizada para la medición inicial menos pagos a cuenta);
 - 2) mercaderías de reventa: al importe más bajo entre su costo de reposición y su VNR;
 - 3) bienes de uso e intangibles: a su costo original menos depreciaciones acumuladas, con el límite de su valor de uso;
- c) los estados contables deben incluir, como mínimo:
 - 1) una hoja con los datos generales del ente;

- 2) cuatro estados contables básicos: el de situación, el de evolución del patrimonio, el de resultados y el de flujo de efectivo;
- 3) notas a los estados contables;
- 4) anexos que muestren la evolución de los saldos de bienes de uso e intangibles, la desagregación de los gastos operativos por concepto y una conciliación entre el costo de lo vendido que muestra el estado de resultados con el saldo de bienes de cambio que aparece en el estado de situación.

El contenido y la forma de los estados contables responden a los conceptos que en este capítulo consideramos preferibles.

La empresa:

- a) presenta los créditos y las deudas por su importe nominal, por cuanto no existen intereses explícitos y los implícitos son insignificantes;
- b) presenta el estado de flujo de efectivo por el método directo, sobre la base de los saldos de un juego especial de cuentas del tipo indicado en el § 6,5 (acumulan información sobre cobros y pagos);
- c) prepara (pero no entrega a terceros) un estado de variaciones del capital corriente en el que los fondos generados por (o aplicados a) las operaciones ordinarias se exponen por el método indirecto.

El balance de saldos de las cuentas principales es el que sigue:

Código	Grupos y cuentas	Saldos
100000/3	ACTIVO	
110000/7 *	Activo corriente	
111000/3 **	Efectivo	
111200/6	Fondo fijo	2.000
111300/3	Banco Barrial	15.788
113000/4 **	Créditos por ventas	
113100/1 ***	Clientes - no documentados	
113101/9	Inscripto S.A.	23.716
114000/9 **	Créditos diversos	
114100/6 ***	Accionistas	
114101/5	Ernesto Jaramillo	5.000
114102/4	Ezequiel Recondo	5.000
114200/3 ***	Deudores varios	
114201/2	Recycled S.A.	2.662
114300/9 ***	Gastos anticipados	

<i>Código</i>	<i>Grupos y cuentas</i>	<i>Saldos</i>
114310/7	Seguros anticipados	4.040
114400/6 ***	Anticipos de impuestos	
114410/4	IVA Saldo técnico	24.704
115000/5 **	Bienes de cambio	
115100/2	Mercaderías de reventa	50.356
120000/2 *	Activo no corriente	
121000/7 **	Créditos no corrientes	
121100/4 ***	Depósitos en garantía	
121101/3	Depósito en garantía alquiler local	4.000
122000/3 **	Bienes de uso	
122100/9 ***	Muebles y útiles	
122101/8	Muebles y útiles - Costo	40.400
122102/7	Muebles y útiles - depreciación	-616
122200/6 ***	Equipos de computación	
122201/5	Equipos de computación - costo	18.540
122202/4	Equipos de computación - depreciación	-910
124000/4 **	Bienes intangibles	
124100/1 ***	Derechos de uso de software	
124101/9	Derechos de uso de software - costo	8.080
124102/8	Derechos de uso de software - depreciación	-448
200000/6	PASIVO	
210000/1 *	Pasivo corriente	
211000/6 **	Proveedores	
211100/3 ***	Cuentas por pagar no documentadas	
211101/2	Equip S.A.	-5.324
211102/1	Clean S.A.	-2.420
211103/9	Braga S.A.	-33.082
211200/9 ***	Provisión facturas a recibir	
211201/8	Provisión para honorarios	-5.000
214000/3 **	Deudas por remuneraciones y cargas sociales	
214200/6	Retenciones a depositar	-1.030
214300/3	Aportes a depositar	-2.060

<i>Código</i>	<i>Grupos y cuentas</i>	<i>Saldos</i>
214400/9	Provisión para aguinaldos	-3.398
214500/6	Provisión para cargas sociales sobre aguinaldos	-340
215000/8 **	Deuda por cargas fiscales	
215100/5 ***	IVA a pagar	
215102/3	IVA débito fiscal	-12.852
215103/2	IVA débito fiscal comprador	-2.058
215104/1	IVA crédito fiscal	8.992
215111/2	IVA saldo normal	3.250
300000/9	PATRIMONIO	
310000/4 *	Capital	
311000/9	Capital nominal	-180.000
312000/5	Ajuste del capital	-3.618
400000/3 *	Resultado del ejercicio	
410000/7 **	Resultado ordinario	
411000/3 ***	Resultado operativo	
412000/8 ****	Ganancia bruta	
412100/5	Ventas	-138.184
412200/2	Costo de ventas	98.770
413000/4 ****	Gastos de comercialización	
413001/3	Sueldos comercialización	24.120
413002/2	Comisiones comercialización	594
413003/1	Aguinaldos comercialización	2.060
413005/8	Aportes patronales comercialización	2.680
413031/6	Alquileres comercialización	4.824
413032/5	Depreciaciones comercialización	366
413033/4	Limpieza comercialización	2.010
413041/4	Seguros comercialización	808
413051/2	Papelería comercialización	408
414000/9 ****	Gastos de administración	
414001/8	Sueldos administración	16.080
414003/6	Aguinaldos administración	1.338
414005/4	Aportes patronales administración	1.740

<i>Código</i>	<i>Grupos y cuentas</i>	<i>Saldos</i>
414011/6	Honorarios administración	10.050
414031/2	Alquileres administración	3.216
414032/1	Depreciaciones administración	1.692
414033/9	Limpieza administración	2.010
414051/7	Papelería administración	1.224
414091/8	Gastos bancarios	160
417000/6 ***	Resultados financieros y de tenencia	
417100/3	Resultados de tenencia mercaderías	424
417202/7	REI efectivo	428
417301/5	Intereses nominales plazo fijo	-1.828
417302/4	REI plazo fijo	1.526
417502/7	REI créditos diversos	284
417602/4	REI deudas	-70
418000/2 ***	Resultados ordinarios diversos	
418100/8 ****	Resultado ventas bienes de uso	
418101/7	Ventas bienes de uso	-2.200
418102/6	Costo ventas bienes de uso	2.946
TOTAL DE CONTROL		<u>0</u>

El balance de saldos de las cuentas especiales en las que se registran cobros y pagos es:

<i>Código</i>	<i>Grupos y cuentas</i>	<i>Saldos</i>
610000/4	Variación neta de fondos	17.788
620000/8 *	Operaciones	
621000/4	Ventas	118.584
622000/9	Compras de mercaderías	121.160
623000/5	Gastos de comercialización	36.358
624000/1	Gastos de administración	27.076
625000/6 *	Resultados financieros	
625100/3	REI variaciones fondos	1.954
625200/9	Intereses nominales plazos fijos	-1.828
630000/3 *	Financiación	
631000/8	Aportes de capital	-173.416

Código	Grupos y cuentas	Saldos
632000/4	* IVA	
632100/1	IVA sobre ventas	-26.960
632200/7	IVA sobre compras	46.722
640000/7	* Inversión	
641000/3	Compras de bienes de uso e intangibles	65.650
642000/8	Depósitos en garantía	4.080
	TOTAL DE CONTROL	<u>0</u>

Las cuentas del grupo 632000/4 corresponden al IVA incluido en las facturas de venta y de compra, que no incide en resultados (el neto se entrega al fisco). Dado que las NC neolandesas no prevén como exponerlo en el estado de flujo de efectivo, se ha resuelto mostrarlo dentro de los efectos financieros de las actividades operativas, en un renglón separado de cobros y pagos por cuenta de terceros.

Estos son algunos resúmenes de movimientos necesarios para preparar los estados contables:

a) cuenta 115100/2 (mercaderías de reventa)

Compras	148.702
Resultados de tenencia (por cambios en los costos de reposición)	424
Costo (de reposición) de lo vendido	-98.770
Saldo al 31/08/01	<u>50.356</u>

b) cuenta 121101/3 (depósito en garantía alquiler local)

Depositado	4.080
Pérdida por exposición a la inflación	-80
Saldo al 31/08/01	<u>4.000</u>

c) cuenta 122201/5 (equipos de computación - costo)

Compras	21.570
Baja	-3.030
Saldo al 31/08/01	<u>18.540</u>

d) cuenta 122202/4 (equipos de computación - depreciación)

Depreciación del período	994
Depreciación del bien dado de baja	-84
Saldo al 31/08/01	<u>910</u>

Los movimientos de las cuentas de muebles y útiles y licencias de uso de software corresponden a las compras del periodo y a la depreciación de los bienes adquiridos.

Las depreciaciones se computan por el método de la línea recta, sin considerar ningún VNR final y presumiendo una vida útil de tres años para los equipos de computación y las licencias de uso de software y de diez para los muebles y útiles.

B) ESTADOS CONTABLES PARA PUBLICACIÓN

El cuadernillo de estados contables preparado sobre la base de las cifras y criterios expuestos podrían tener el contenido que sigue.

1) Índice



Ejemplo S. A.

ESTADOS CONTABLES AL 31 DE AGOSTO DE 2001

Datos generales

Estado de situación patrimonial

Estado de evolución del patrimonio neto

Estado de resultados

Estado de flujo de efectivo

Nota 1 - Actividad de la empresa

Nota 2 - Normas contables aplicadas

Nota 3 - Composición de saldos

Anexo 1 - Bienes de uso

Anexo 2 - Bienes intangibles

Anexo 3 - Gastos

Anexo 4 - Costo de las mercaderías vendidas

INFORME DEL AUDITOR

2) Hoja de datos generales

Denominación de la sociedad: Ejemplo S. A.		
Domicilio legal: Rosario 814, Ciudad Nueva		
Actividad principal: Distribución de pinturas		
Inscripción en Registro Público de Comercio de Neolandia		
Fecha: 1° de junio de 2001		
Número: N.99999		
Ejercicio económico número 1 (irregular, de tres meses)		
Iniciado el 1° de junio de 2001		
Finalizado el 31 de agosto de 2001		
Composición del Capital	Suscripto	Integrado
180.000 acciones ordinarias al portador de \$ 1 de valor nominal cada una y de un voto por acción	\$ 180.000	\$ 170.000

3) Estado de situación patrimonial

EJEMPLO S. A.			
Estado de situación patrimonial al 31 de agosto de 2001			
En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)			
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO	
Caja y bancos	17.788	PASIVO CORRIENTE	
Creditos por ventas (notas 2.2.a y 3.1)	23.716	Deudas comerciales (notas 2.2.a y 3.5)	45.826
Otros creditos (notas 2.2.a y 3.2)	38.738	Deudas por cargas sociales (notas 2.2.a y 3.6)	6.828
Bienes de cambio (notas 2.2.b y 3.3)	50.356	TOTAL DEL PASIVO	52.654
	<u>130.598</u>		

ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
Créditos diversos (notas 2.2.a y 3.4)	4.000	Según el estado de evolución del patrimonio neto	146.990
Bienes de uso (nota 2.2.c y anexo 1)	57.414		199.644
Activos intangibles (nota 2.2.c y anexo 2)	7.632		
	69.046		
	199.644		
		Ver mi informe de auditoría del 22 de octubre de 2001	
Ernesto Jaramillo Presidente		Patricia Bueno Contador Público	

4) Estado de evolución del patrimonio

EJEMPLO S. A.					
Estado de evolución del patrimonio neto por el ejercicio irregular de tres meses finalizado el 31 de agosto de 2001 En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)					
Conceptos	Aportes de los propietarios			Resultados acumulados	Total
	Capital suscrito	Ajuste de capital	Total		
Suscripción del capital inicial	180.000	3.618	183.618		183.618
Pérdida del ejercicio				-36.628	-36.628
Saldo al cierre	180.000	3.618	183.618	-36.628	146.990
Ver mi informe de auditoría del 22 de octubre de 2001					
Ernesto Jaramillo Presidente			Patricia Bueno Contador Público		

5) Estado de resultados

EJEMPLO S. A.

Estado de resultados por el ejercicio irregular de tres meses
finalizado el 31 de agosto de 2001

En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)

Ventas	138.184	
Costo de las mercaderías vendidas (anexo 4)	-98.770	
Resultado bruto		39.414
Gastos de comercialización (anexo 3)	-37.870	
Gastos de administración (anexo 3)	-37.510	
Pérdida por ventas de bienes de uso	-746	
Resultados financieros (nota 3.7)	-340	
Resultados por tenencia de mercaderías	424	
		-76.042
Pérdida del ejercicio (resultado ordinario)		<u>36.628</u>

Ver mi informe de auditoría del
22 de octubre de 2001

Ernesto Jaramillo
Presidente

Patricia Bueno
Contador Público

6) Estado de flujo de efectivo

EJEMPLO S. A.

Estado de flujo de efectivo por el ejercicio finalizado el 31 de agosto de 2001

En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)

Actividades de operación

Ventas cobradas	118.584
Compras de mercaderías	-121.160
Gastos de comercialización	-36.358
Gastos de administración	-27.076

Resultados financieros	-126	
Cobros y pagos por cuenta de terceros	<u>-19.762</u>	-85.898
Actividades de financiación		
Aporte de capital		173.416
Actividades de inversión		
Compras de bienes de uso e intangibles	-65.650	
Depósito en garantía	<u>-4.080</u>	-69.730
Aumento del ejercicio y saldo al cierre		<u>17.788</u>
Ver mi informe de auditoría del 22 de octubre de 2001		
Ernesto Jaramillo Presidente	Patricia Bueno Contador Público	

7) Notas a los estados contables

EJEMPLO S.A.

Notas a los estados contables al 31 de agosto de 2001
En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)

Nota 1 - ACTIVIDAD DE LA EMPRESA

Ejemplo S. A. se dedica a la distribución de pinturas. Sus actividades se iniciaron el 1º de junio de 2001, siendo el primer ejercicio de duración irregular (tres meses).

Nota 2 - NORMAS CONTABLES APLICADAS

Los presentes estados contables han sido preparados de acuerdo con las normas contables profesionales vigentes en Neolandia.

Por tratarse de un primer ejercicio, no se presenta información comparativa.

2.1. Consideración de los efectos de la inflación

Los estados contables han sido preparados en moneda constante, reconociendo en forma integral los efectos de la inflación. Para ello, se ha seguido el método de ajuste establecido por el boletín 26 del Instituto Neolandes de Contadores Públicos.

2.2. Criterios de medición contable

Se han aplicado los siguientes:

a) Créditos y deudas

A su valor nominal, por cuanto no existen intereses explícitos y los implícitos son insignificantes.

b) Bienes de cambio (mercaderías de reventa)

Al precio de su última compra, que no supera a su valor neto de realización.

c) Bienes de uso y activos intangibles

A su costo de adquisición reexpresado en moneda de cierre menos su depreciación acumulada, que fue calculada por el método de la línea recta y aplicando tasas suficientes para que al final de la vida útil estimada de los bienes, éstos queden a su valor neto de realización. Se ha considerado una vida útil de tres años para los equipos de computación y para el derecho al uso de software y de diez años para los muebles y útiles.

Los importes determinados de acuerdo con lo explicado en el párrafo precedente no exceden los valores recuperables de los bienes, tomados en su conjunto.

Nota 3 - COMPOSICIÓN DE SALDOS**3.1. Deudores por ventas**

Saldos no documentados	<u>23.716</u>
------------------------	---------------

3.2. Créditos diversos (corrientes)

Accionistas	10.000
Deudores varios	2.662
Gastos anticipados	4.040
Anticipos de impuestos	<u>22.036</u>
	<u>38.738</u>

3.3. Bienes de cambio

Mercaderías de reventa	<u>50.356</u>
------------------------	---------------

3.4. Créditos diversos (no corrientes)

Depósitos en garantía	<u>4.000</u>
-----------------------	--------------

3.5. Deudas comerciales

Cuentas comunes	40.826
Provisión para gastos	<u>5.000</u>
	<u>45.826</u>

3.6. Deudas por cargas sociales

Aportes y retenciones a depositar	3.090
Provisión para aguinaldos y cargas sociales sobre ellos	3.738
	<u>6.828</u>

3.7. Resultados financieros

Generados por el efectivo	-428
Generados por las colocaciones temporarias	302
Generados por créditos diversos	-284
Generados por las deudas	70
	<u>-340</u>

Ver mi informe de auditoría del
22 de octubre de 2001

Ernesto Jaramillo
Presidente

Patricia Bueno
Contador Público

8) Anexo de bienes de uso**EJEMPLO S. A.**

Estados contables al 31 de agosto de 2001

Anexo 1. Bienes de uso: composición y evolución por el ejercicio
(irregular de tres meses)

En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)

Rubros	Costo original		Depreciación acumulada			Im-		Im-
	Altas	Bajas	Al Cierre	Alí- cuotas	Monto	Bajas	Al cierre	porte neto
Equipos de computación	21.570	3.030	18.540	33,3 %	994	84	910	17.630
Muebles y útiles	40.400		40.400	10,0 %	616		616	39.784
Totales	<u>61.970</u>	<u>3.030</u>	<u>58.940</u>		<u>1.610</u>	<u>84</u>	<u>1.526</u>	<u>57.414</u>

Ver mi informe de auditoría del
22 de octubre de 2001

Ernesto Jaramillo
Presidente

Patricia Bueno
Contador Público

9) Anexo de bienes intangibles

EJEMPLO S. A.

Estados contables al 31 de agosto de 2001

Anexo 2. Bienes intangibles: composición y evolución por el ejercicio (irregular de tres meses)

En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)

Rubros	Costo original		Amortizaciones		Importe neto
	Alta	Al cierre	Alícuota	Monta	Al cierre
Licencias uso de software	8.080	8.080	33,3 %	448	448
					7.632

Ver mi informe de auditoría del
22 de octubre de 2001Ernesto Jaramillo
PresidentePatricia Bueno
Contador Público

10) Anexo de gastos

EJEMPLO S. A.

Estados contables al 31 de agosto de 2001

Anexo 3. Gastos del ejercicio (irregular de tres meses)

En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)

Concepto	Gastos de comercialización	Gastos de administración	Total
Remuneraciones	26.774	17.418	44.192
Cargas sociales	2.680	1.740	4.420
Honorarios		10.050	10.050
Depreciaciones	366	1.692	2.058
Gastos diversos	8.050	6.610	14.660
Totales	37.870	37.510	75.380

Ver mi informe de auditoría del
22 de octubre de 2001Ernesto Jaramillo
PresidentePatricia Bueno
Contador Público

11) Anexo de costo de ventas

EJEMPLO S. A.

Estados contables al 31 de agosto de 2001

Anexo 4. Costo de las mercaderías vendidas en el ejercicio
(irregular de tres meses)

En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)

Compras de mercaderías	148.702
Resultado por tenencia	<u>424</u>
Subtotal	149.126
Existencia al cierre	<u>50.356</u>
Costo de las mercaderías vendidas	<u>98.770</u>

Ver mi informe de auditoría del
22 de octubre de 2001Ernesto Iaramillo
PresidentePatricia Bueno
Contador Público

c) ESTADO DE VARIACIONES DEL CAPITAL CORRIENTE

Como los orígenes y aplicaciones atribuibles a las operaciones se exponen por el método indirecto, a continuación se presenta un papel de trabajo que muestra:

- los cambios en el capital corriente (como en el caso no hay saldos iniciales, corresponden a los saldos finales de las cuentas de activo y pasivo corriente);
- los cambios en las restantes cuentas y sus causas;
- las secciones del estado en que deben presentarse tales causas.

Rubros	Variación	Causa	Presentar como
CAPITAL CORRIENTE			
Activo corriente	130.598		
Pasivo corriente	<u>-52.654</u>		
	<u>77.944</u>		

<i>Rubros</i>	<i>Variación</i>	<i>Causa</i>	<i>Presentar como</i>
OTRAS CUENTAS			
Créditos diversos	-4.000		
* Depósito efectuado		-4.080	Aplicación / diversas
* REI		80	Ajuste al resultado del período
Bienes de uso	-57.414		
* Compras		-61.970	Aplicación / diversas
* Bajas		2.946	Ajuste al resultado del período
* Depreciación		1.610	Ajuste al resultado del período
Bienes intangibles	-7.632		
* Compras		-8.080	Aplicación / diversas
* Depreciación		448	Ajuste al resultado del período
Capital	183.618	183.618	Origen
Resultado del ejercicio	-36.628	-36.628	Aplicación / resultados ordinarios
	<u>77.944</u>	<u>77.944</u>	

Con estos números, puede armarse un estado como éste (2):

EJEMPLO S.A.

Estado de variaciones del capital corriente por el ejercicio
(irregular de tres meses)

finalizado el 31 de agosto de 2001

En pesos de la fecha de cierre (ver la nota 2.1)

Capital corriente aplicado a las operaciones ordinarias

Pérdida ordinaria	-36.628
Partidas que no afectan al capital corriente	
Depreciaciones	2.058
Medición contable residual de bienes de uso vendidos	2.946

(2) No aparecen las firmas del presidente y del auditor porque el estado no será distribuido a terceros.

Resultados financieros del activo no corriente		80	5.084
			31.544
Orígenes diversos			
Aporte de capital		183.618	
Aplicaciones diversas			
Compras de bienes de uso	61.970		
Compras de intangibles	-8.080		
Depósito en garantía	4.080	74.130	109.488
Aumento del ejercicio y saldo al cierre			77.944

18.6. INFORMES CONTABLES INTERNOS



Los aspectos conceptuales referidos a la preparación de los informes contables internos se estudian —a nivel general— en las págs. 567-593 de *Cuestiones contables fundamentales* (2001) (3).

En los informes internos, los agrupamientos de saldos pueden diferir de los efectuados para preparar estados contables, pero la mecánica es esencialmente la misma, de modo que son aplicables los comentarios presentados en las secciones anteriores.

Lo expuesto implica que un mismo saldo contable podría ser tratado de una manera para preparar los estados contables y de otra para confeccionar otros informes.

En algunos casos los saldos contables deben ser desagregados y clasificados.

Por ejemplo, para preparar un resumen por antigüedad de los saldos de clientes es necesario efectuar estos trabajos sobre cada cuenta del rubro:

- imputar cada pago contra las facturas, notas de débito y notas de crédito (ver ejemplo en el § 17.10);
- clasificar los componentes de cada saldo de acuerdo con algún criterio preestablecido (sea: importes vencidos, a vencer dentro de los 30 días, de los 60, etcétera).

(3) Un estudio sistemático y más completo sobre la información gerencial (contable y no contable) debería incluir la identificación de las decisiones que habitualmente se toman en los entes y de los datos (internos y externos) necesarios para ellas.

Los datos presupuestados debieron haber sido preparados oportunamente por la misma oficina que lleva la contabilidad o por otra. Cuando hay inflación, antes de su vuelco a los informes contables debe reexpresárselos en la misma moneda en que se muestran los datos reales. De lo contrario, se efectuarían comparaciones carentes de sentido.

Las variaciones que se informen (importes y porcentajes) resultan de cálculos que parten de los datos reales y los presupuestados.

Los restantes datos surgen de registros estadísticos, de bases de datos o de comunicaciones internas.

Dado que buena parte de los datos integrantes de los informes son contables, es razonable que su armado final quede a cargo de la *contaduría* o de una oficina dependiente del área *administrativa*.

Muchas tareas inherentes a la emisión de informes contables de uso interno son susceptibles de computadorización. A partir de los datos registrados por el sistema contable y de los presupuestados, un buen software de teneduría de libros podría hacer los cálculos necesarios, confeccionar gráficos, preparar la mayor parte de los informes, imprimirlos en papel y grabar sus textos en archivos susceptibles de tratamiento con programas de procesamiento de textos, lo que permite la posterior intercalación de comentarios, el mejoramiento de su redacción y presentación, etcétera.

En el caso de no utilizarse ningún software de preparación de informes, podría ganarse en tiempo, prolijidad y seguridad utilizando planillas electrónicas de cálculo.

18.7. RESUMEN

La información que se considera básica para los usuarios y los estados contables que permiten suministrarla es la siguiente:

- a) situación patrimonial y financiera a una fecha: estado de situación patrimonial (o balance);
- b) evolución del patrimonio: estado de evolución del patrimonio;
- c) causas del resultado del período: estado de resultados (en los entes sin fines de lucro, *de gastos y recursos*);
- d) evolución de la situación financiera y efectos de las actividades de inversión y financiación: estado de flujo de efectivo o estado de origen y aplicación de fondos, aunque hay NC que admiten o requieren la presentación del estado de variaciones del capital corriente;
- e) otros hechos que ayuden a evaluar los montos, momentos e incertidumbres de los futuros pagos que recibirán los inversores y acreedores y explicaciones e interpretaciones de la gerencia que ayuden a la mejor comprensión de la información provista: información complementaria.

En algunos casos puede ser útil combinar algunos estados básicos. En tal caso, el estado combinado debería ser denominado adecuadamente.

Los estados contables tendrían que ser únicos e incluir información consolidada, por segmentos y comparativa (del ejercicio anterior o —cuando la información corriente se refiere a períodos— del lapso equivalente del ejercicio anterior). También deberían indicar la fecha en que se aprueba su distribución al público.

En su encabezamiento, cada estado debe identificar el ente emisor y la fecha o período a que se refiere. Deberían ser firmados por la máxima autoridad del ente emisor o quien se haga responsable por su contenido y por los examinadores de los estados, al único efecto de su identificación con los informes resultantes de su revisión.

El estado de situación patrimonial debería exponer las mediciones contables de:

- a) los activos y pasivos clasificados (en su caso, fraccionados) en *corrientes* y *no corrientes* (preferentemente sobre la base de los doce meses a partir de la fecha de los estados), agrupados en rubros y sin compensaciones indebidas;
- b) si se tratase de estados consolidados, la participación que los terceros tuvieran sobre los patrimonios de entidades controladas;
- c) el patrimonio.

Es práctico que el estado de situación se presente en una única hoja, mostrando:

- a) el activo a la izquierda y los otros elementos a la derecha (o viceversa);
- b) totales de los principales rubros, exponiendo su composición en notas o anexos;
- c) el patrimonio por su total, desagregándolo en el estado de evolución del patrimonio.

El estado de evolución del patrimonio muestra los cambios habidos durante el período cubierto por los estados contables en el patrimonio y sus componentes significativos. Es práctico presentarlo en forma de matriz, utilizando columnas para cada concepto y para sus subtotales significativos y renglones para el saldo inicial, las diversas variaciones y el saldo final.

El estado de resultados debería brindar información sobre el desempeño del ente que ayude a predecir sus resultados futuros. Por ello:

- a) no debería incluir AREA;
- b) debería resumir todos los resultados devengados en el período, discriminando los generados por:

- 1) los hechos cuya probabilidad de repetición futura no sea alta;

- 2) los negocios o segmentos geográficos que hayan sido iniciados o discontinuados en el período corriente o en cualquiera de los períodos por el que se presente información comparativa; y
- 3) las restantes operaciones.

En la preparación de los estados de flujo de efectivo (y sus equivalentes) o fondos (efectivo más colocaciones corrientes) correspondería:

- a) excluir los efectos financieros de cualquier AREA, corrigiendo en su caso el saldo inicial del efectivo o los fondos;
- b) mostrar separadamente los efectos financieros de los resultados de las operaciones que continúan, los de las discontinuadas o en discontinuación, los de las iniciadas durante el período (incluyendo los casos de adquisiciones de negocios) y los extraordinarios;
- c) informar separadamente sobre los orígenes y las aplicaciones procedentes de:
 - 1) las actividades de financiación (incluyendo los efectos de las transacciones con los propietarios);
 - 2) las de inversión;
 - 3) las operativas (las que no son de financiación ni de inversión), cuyos importes son claves para evaluar la capacidad del ente para generar fondos que le permitan pagar sus obligaciones y, en su caso, distribuir ganancias.

Para exponer los efectos financieros de los resultados hay dos métodos:

- a) el *directo*, según el cual se exponen los efectos financieros de cada uno de los elementos componentes del resultado;
- b) el *indirecto*, según el cual a los resultados devengados se le suman o restan los que no tienen efecto sobre los recursos financieros o que lo hacen en otros períodos.

La *información complementaria* incluye datos que son esenciales pero que por razones estéticas o por su carácter general no es posible o práctico incluir en los estados contables básicos. Para facilitar la tarea de los usuarios conviene:

- a) centralizar todas las notas en una sección separada de los estados;
- b) referenciar las notas o anexos en los estados básicos, a continuación de la descripción de las partidas de información a que la nota se refiere.

Al preparar estados contables debe prestarse atención especial al cumplimiento de los requisitos de *pertinencia*, *integridad*, *sistematicidad* (que implica la aplicación de las NC que correspondan en el caso), *comparabilidad* y *claridad*. Los de *pertinencia* e *integridad* deben ser tenidos en cuenta para discernir en qué casos exponer determinada información y en cuáles puede considerársela no significativa. La información debe suministrarse en tiempo

conveniente para los usuarios, para que tenga la posibilidad de influir en la toma de decisiones.

Los datos que, agrupados o no, se presentan en los estados contables, se obtienen directa o indirectamente de los registros contables, salvo algunas informaciones complementarias cuya naturaleza no las hace susceptibles de procesamiento contable.

El estado de situación patrimonial se prepara sobre la base de los saldos que, después del asiento de cierre de las cuentas de resultados del período, quedan en las cuentas de activo, pasivo, capital, participaciones de accionistas no controlantes en el patrimonio de entidades controladas y resultados acumulados. Para el estado de resultados, se consideran los saldos anteriores a dicho asiento.

El estado de evolución del patrimonio se prepara a partir del estudio de los movimientos registrados en las cuentas representativos del patrimonio.

En caso de prepararse un estado de variaciones de recursos financieros en el que los efectos de las actividades operativas se presenten por el método indirecto, las causas de los cambios en dichos recursos se determinan a partir del estudio de las variaciones de las cuentas que no lo representan. Para esto se estudian los asientos de diario y los saldos de las cuentas que usualmente actúan como contrapartidas de las analizadas.

En caso de aplicarse el método directo, lo mejor sería utilizar cuentas especiales que reflejen los efectos de cada transacción sobre los recursos financieros.

Las fuentes de los datos a ser incluidos en las notas y los anexos a los estados contables son variadas.

Los agrupamientos de datos contables deben ser lógicos y respetar los conceptos de *pertinencia*, *integridad* y *comparabilidad*. Tales agrupamientos deberían estar definidos en el plan de cuentas bajo empleo. Cualquier buen software de teneduría de libros debería efectuarlos automáticamente a partir de tablas que prevean las correspondientes relaciones.

Los saldos de las *cuentas regularizadoras* deben agruparse con los de las cuentas que regularizan. En algunos casos puede corresponder que se las muestre explícitamente por medio de una columna interna, entre paréntesis o en la información complementaria.

No es conveniente la presentación de cuentas de orden.

En los informes internos:

- a) los agrupamientos de saldos pueden diferir de los efectuados para preparar estados contables, pero la mecánica es esencialmente la misma;
- b) los datos presupuestados debieron haber sido preparados oportunamente por la misma oficina que lleva la contabilidad o por otra;
- c) las variaciones que se informen (importes y porcentajes) resultan de cálculos que parten de los datos reales y los presupuestados;

- d) los restantes datos surgen de registros estadísticos, de bases de datos o de comunicaciones internas.

18.8. PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. Indique si las siguientes afirmaciones son correctas o incorrectas. Para que una aseveración sea correcta debe serlo totalmente.
 - a) Los estados contables son medios para comunicar información.
 - b) Los estados de situación y de resultados informan sobre los datos que la doctrina contable considera necesarios.
 - c) Son activos corrientes los que se espera permitan el pago de los pasivos corrientes.
 - d) Los intereses no devengados sobre obligaciones a pagar deben ser expuestos como créditos porque representan cargos que el ejercicio corriente tiene contra ejercicios futuros.
 - e) Los AREA deben aparecer en el estado de resultados completamente separados de las partidas ordinarias y extraordinarias.
 - f) El objetivo principal del estado de variaciones del capital corriente es, justamente, el de mostrar tales variaciones.
 - g) La información complementaria debe ser expuesta por medio de notas al balance general.
 - h) Los saldos de las cuentas regularizadoras deben agruparse con los de las regularizadas pero no siempre es necesaria su presentación explícita en los estados contables.
 - i) El hecho de que la contabilidad incluya cuentas de orden no obliga a la exposición de los saldos de éstas en los estados contables.
 - j) El total de anticipos para impuestos nacionales debería restarse del total de las provisiones para los mismos impuestos.
 - k) Las decisiones se basan en datos contables y no contables.
 - l) Todo informe contable debería prepararse con copia a la gerencia general, pues ésta necesita estar enterada de todo lo que ocurre en el ente.
2. Enumere los estados contables básicos e indique los aspectos a que se refiere.
3. Enuncie el concepto de *información complementaria* y los medios habitualmente empleados para presentarla.
4. Enuncie qué condición debería presentarse para lograr comparabilidad entre estados contables del mismo ente a través del tiempo.
5. Indique qué clases de contingencias deberían informarse en los estados contables.

6. Enuncie los rubros que podrían emplearse para agrupar las cuentas de activo en el estado de situación patrimonial de una sociedad comercial e industrial.
7. Indique qué segregaciones deberían hacerse del total del *patrimonio*.
8. Enuncie los principios generales que deberían tenerse en cuenta para la exposición de los resultados de un período.
9. Indique en qué casos suelen computarse *AREA* y cómo debería tratárselos cuando se preparan estados contables.
10. Enuncie los principios generales que deberían aplicarse para la preparación de un estado de flujo de efectivo y sus equivalentes.
11. Indique si los conceptos que siguen constituyen orígenes o aplicaciones de fondos y del capital corriente:
 - a) venta al contado, con ganancia;
 - b) venta a crédito, con ganancia;
 - c) cobro a clientes;
 - d) compra de materias primas al contado;
 - e) compra de materias primas a crédito;
 - f) pago a proveedores;
 - g) compra de bienes de uso a crédito;
 - h) valorización de mercaderías para la venta por cambios en sus precios;
 - i) valorización de activos no corrientes;
 - j) depreciación de activos no corrientes.
12. Indique si los siguientes activos y pasivos son *corrientes* o *no corrientes*:
 - a) crédito originado en una venta con vencimiento a los 90 días;
 - b) existencias a ser vendidas a los 7 meses y cobradas a los 11;
 - c) existencias a ser vendidas a los 9 meses y cobradas a los 13;
 - d) existencias a ser vendidas a los 13 meses y cobradas a los 16;
 - e) maquinarias de fábrica;
 - f) *plusvalía (valor llave)* de un negocio adquirido;
 - g) deuda con un banco a ser pagada en dos cuotas del cincuenta por ciento cada una: la primera a los 9 meses del cierre del ejercicio y la segunda a los 21;
 - h) interés devengado sobre la deuda anterior, a ser pagada con la primera de las cuotas indicadas.
13. Magny S.A. es un negocio de venta de hardware que actúa en un país donde los efectos de la inflación no se contabilizan. La lista de cuentas

que emplea (presentada en orden alfabético) y sus saldos al 30 de junio de 2000 y 2001 (en ambos casos antes del cierre de las cuentas de resultados) son los que siguen:

<i>Cuentas</i>	<i>30/06/00</i>		<i>30/06/01</i>	
	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>	<i>Debe</i>	<i>Haber</i>
Accionistas			25	
Acreedores por cargas fiscales y sociales		40		60
Anticipos a proveedores	15		32	
Anticipos impuesto a las ganancias	30		50	
Banco Ciudad - Cta. Cte.	55		73	
Capital social		300		500
Costo de las mercaderías vendidas	660		850	
Cuentas a pagar diversas		80		35
Depreciación acumulada muebles y útiles		30		45
Deudores comunes por ventas	512		599	
Existencia de papelería	5		10	
Fondo fijo	25		32	
Gastos de administración	200		220	
Gastos de comercialización	170		160	
Impuesto a las ganancias	35		213	
Intereses (bancos)	20		35	
Intereses (clientes)		70		75
Intereses (proveedores)	80		95	
Intereses adelantados (bancos)	10		12	
Intereses adelantados (clientes)		17		24
Intereses adelantados (proveedores)	7		9	
Mercaderías de reventa	100		120	
Muebles y útiles	300		455	
Obligaciones a pagar a bancos		130		167
Participación en sociedad controlada			200	
Provisión para cuentas dudosas de clientes		20		20
Proveedores		159		189
Provisión para cargas sociales		38		50
Provisión para impuesto a las ganancias		35		213
Reserva legal		12		14
Resultado por inversión en sociedad controlada				20

Cuentas	30/06/00		30/06/01	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Resultado venta bienes de uso		3		40
Resultados anteriores		173		56
Seguros adelantados	10		8	
Ventas		<u>1.127</u>		<u>1.690</u>
	<u>2.234</u>	<u>2.234</u>	<u>3.198</u>	<u>3.198</u>

Información adicional:

- a) el 31/10/00, la asamblea de accionistas resolvió afectar así las ganancias acumuladas:

Resultados anteriores		173
Ganancia del ejercicio cerrado el 30/06/00		<u>35</u>
Total considerado por la asamblea		208
A la reserva legal (5 % de 35)	2	
Declaración de un dividendo en acciones	<u>150</u>	<u>152</u>
Saldo que se mantiene		<u>56</u>

- b) la reserva legal se constituyó porque la legislación comercial del país requiere que del resultado de cada ejercicio se separe el 5 % hasta alcanzar el 20 % del capital;
- c) el incremento del capital corresponde al dividendo en acciones y a un aumento de \$ 50 que fue dispuesto por una asamblea reunida el 14/01/01 e integrado en efectivo;
- d) en el ejercicio terminado el 30/06/00, la única variación del patrimonio había sido el resultado del período (\$ 35);
- e) la variación en *participación en sociedad controlada* (\$ 200) corresponde a una suscripción de acciones para constituir una nueva compañía de seguros (\$ 180) y a la participación en su resultado (\$ 20), calculada por el método del VPP;
- f) durante el ejercicio se adquirieron muebles y útiles por \$ 185;
- g) la depreciación del ejercicio (\$ 35) se cargó en un 60 % a gastos de administración y en un 40 % a gastos de comercialización;
- h) el resultado por la venta de bienes de uso (muebles y útiles) corresponde a una operación relacionada con la renovación de parte de ellos (política normal de la empresa), cuyas mediciones son:

Precio de venta		50
Medición contable residual de los bienes vendidos		
Costo	30	
Depreciación acumulada	<u>20</u>	<u>10</u>
		<u>40</u>

i) las obligaciones a pagar a bancos incluyen:

- deudas a pagar en plazos variables que en ningún caso exceden los 180 días, por un total de \$ 117, importe que incluye intereses no devengados por \$ 12 registrados en la correspondiente cuenta regularizadora;
 - un préstamo obtenido en el ejercicio por un monto de \$ 50, con vencimiento el 30/06/03 y cuyos intereses están pagos hasta el 30/06/01, habiéndose convenido que la empresa no enajene ningún activo importante sin autorización del banco;
- j) la medición contable de los créditos y deudas incluye los resultados financieros devengados hasta el cierre del ejercicio;
- k) las mediciones contables de los bienes de cambio y la papelería se hacen a sus respectivos costos promedio, que son inferiores a los correspondientes VR;
- l) los muebles y útiles están registrados al costo, computándose depreciación al 10 % anual por el método de la línea recta.

Teniendo en cuenta la información precedente, prepare:

- a) el estado de situación patrimonial al 30/06/01, incluyendo en él a la desagregación de los componentes del activo y el pasivo;
- b) el estado de resultados por el ejercicio terminado en esa fecha;
- c) el estado de evolución del patrimonio por el mismo período;
- d) notas a los estados contables que complementen la información contenida en los estados contables básicos.

Incluya la información comparativa del ejercicio precedente.

14. Continuando con el mismo caso, prepare un estado de variaciones del capital corriente por el ejercicio terminado el 30/06/01, tanto por el método indirecto como por el directo. Omita la información comparativa.
15. En el caso anterior, proponga cambios al plan de cuentas de la empresa que faciliten la preparación del estado de variaciones del capital corriente.
16. Indique a qué elementos podría asignárseles el valor 100 para calcular porcentajes verticales en los siguientes informes internos:
 - a) un estado resumido de evolución del patrimonio;
 - b) un listado de los costos indirectos de fabricación del departamento envasado de una empresa industrial.

18.9. SOLUCIONES PROPUESTAS A LAS PREGUNTAS Y EJERCICIOS

1. a) Correcto.
 - b) Incorrecto. Puede haber otras informaciones que la doctrina contable considera necesarias y que las NC no obligan a exponer en los estados contables.
 - c) Correcto.
 - d) Incorrecto. No es un activo sino una partida que regulariza la medición contable de un pasivo. Además, en el mundo real ningún período contable puede tener un cargo contra otro.
 - e) Incorrecto. Por ser *de ejercicios anteriores* no deben aparecer en el estado de resultados *del ejercicio*.
 - f) Incorrecto. Aunque muestre las variaciones del capital corriente, el objetivo principal del estado es mostrar los efectos de las actividades de financiación e inversión.
 - g) Incorrecto. Las notas no son *al balance general* sino *a los estados contables* y es preferible presentarlas en una hoja separada.
 - h) Correcto.
 - i) Correcto.
 - j) Incorrecto. Podría ocurrir que en algunos impuestos hubiera saldos a favor no deducibles de las deudas por los otros tributos, en cuyo caso se estarían compensando indebidamente activos con pasivos.
 - k) Correcto.
 - l) Incorrecto. La información demasiado detallada podría hacerle perder tiempo en cosas sin importancia.
2. Se consideran básicos:
- a) el *estado de situación patrimonial* (o *balance*) que se refiere a la estructura patrimonial del ente que lo emite;
 - b) el *estado de evolución del patrimonio* (o *del patrimonio neto*) que muestra las causas de su variación;
 - c) el *estado de resultados* (en los entes sin fines de lucro, *de recursos y gastos*), que informa sobre las causas del resultado del período;
 - d) un estado (como el de origen y aplicación de fondos o el de flujo de efectivo) que muestre los cambios en algún concepto representativo de los *recursos financieros* del ente.
3. La *información complementaria* incluye los datos que, siendo necesarios para los usuarios, no fueron incluidos en los estados contables básicos. Suele presentársela en *notas*, *anexos*, en la portada de los estados contables y en los encabezamientos de éstos.

4. Deberían aplicarse los mismos criterios contables a través del tiempo y, de no ocurrir así, informarse la situación y sus efectos sobre los principales componentes de los estados contables.
5. Debería informarse sobre:
 - a) las contingencias *probables cuantificables*, cuyos efectos patrimoniales deben haberse contabilizado;
 - b) las *probables no cuantificables* y las *no probables ni remotas* (no contabilizadas como activos o pasivos).No debería informarse sobre las *remotas*.
6. Ver el cuadro incluido en el § 3,3,c).
7. Las que sean necesarias para determinar los derechos de los propietarios.
8. El estado de resultados:
 - a) no debería incluir AREA;
 - b) debería resumir todos los resultados devengados en el período, discriminando los generados por:
 - los hechos cuya probabilidad de repetición futura no sea alta;
 - los negocios o segmentos geográficos que hayan sido iniciados o discontinuados en el período corriente o en cualquiera de los períodos por el que se presente información comparativa; y
 - las restantes operaciones.
9. Suelen computarse AREA cuando se corrigen errores o se cambian criterios contables (normas o métodos para aplicarlas). Al preparar estados contables, es recomendable proceder así:
 - a) en los estados que muestran evoluciones de saldos (del patrimonio, de los fondos, del capital corriente), corregir los iniciales y desagregarlos en tres importes: el informado en los estados anteriores, el del AREA y el modificado;
 - b) reelaborar la información comparativa afectada;
 - c) explicar en nota las razones del cambio.
10. El estado debería:
 - a) excluir los efectos financieros de cualquier AREA;
 - b) mostrar separadamente los efectos financieros de los resultados de las operaciones que continúan, los de las operaciones discontinuadas o en discontinuación, los de las operaciones iniciadas durante el período (incluyendo los casos de adquisiciones de negocios) y los extraordinarios;
 - c) informar separadamente sobre los orígenes y las aplicaciones procedentes de las actividades de financiación, las de inversión y las operativas.

11. Ver el cuadro que aparece al final del § 3,10.
12. a) Corriente.
- b) Corriente.
- c) No corriente (aunque la venta se produce dentro del año, la conversión en efectivo se produce con posterioridad).
- d) No corriente.
- e) No corriente.
- f) No corriente.
- g) Una parte es corriente y la otra no corriente.
- h) Corriente, aun cuando se devengue sobre una deuda parcialmente no corriente. Lo que importa es la fecha de vencimiento.
13. Para preparar el estado de situación efectuamos los siguientes agrupamientos, compensaciones y segregaciones de cuentas:

<i>Cuentas</i>	<i>30/06/01</i>	<i>30/06/00</i>
Banco Ciudad - cta. cte.	73	55
Fondo fijo	<u>32</u>	<u>25</u>
Presentado como <i>caja y bancos</i>	<u>105</u>	<u>80</u>
Deudores comunes por ventas	599	512
Intereses adelantados (clientes)	<u>-24</u>	<u>-17</u>
Presentado como <i>créditos por ventas</i>	<u>575</u>	<u>495</u>
Proveedores	189	159
Intereses adelantados (proveedores)	<u>-9</u>	<u>-7</u>
Presentado como <i>proveedores</i>	<u>180</u>	<u>152</u>
Obligaciones a pagar a bancos	167	130
Intereses adelantados (bancos)	<u>-12</u>	<u>-10</u>
Total de <i>obligaciones bancarias</i>	<u>155</u>	<u>120</u>
Presentado en el pasivo corriente	105	120
Presentado en el pasivo no corriente	<u>50</u>	<u>—</u>
	<u>155</u>	<u>120</u>
Acreeedores por cargas fiscales y sociales	60	40
Provisión para cargas sociales	50	38
Provisión para impuesto a las ganancias	213	35
Anticipos impuesto a las ganancias	<u>-50</u>	<u>-30</u>
Presentado como <i>cargas sociales y fiscales</i>	<u>273</u>	<u>83</u>

El estado es:

Magny S. A.

Estado de situación patrimonial al 30 de junio de 2001 y 2000
(importes en pesos)

	30/06/01		30/06/00	
ACTIVO				
Activo corriente				
Caja y bancos		105		80
Créditos por ventas				
Deudores comunes	575		495	
Previsión para cuentas dudosas	<u>-20</u>	555	<u>-20</u>	475
Otros créditos				
Accionistas	25			
Anticipos a proveedores	32		15	
Seguros adelantados	<u>8</u>	65	<u>10</u>	25
Bienes de cambio				
Mercaderías de reventa		120		100
Otros activos				
Papelería		<u>10</u>		<u>5</u>
		<u>855</u>		<u>685</u>
Activo no corriente				
Participación en sociedad controlada		200		
Bienes de uso				
Muebles y útiles	455		300	
Depreciación acumulada	<u>-45</u>	410	<u>-30</u>	270
		<u>610</u>		<u>270</u>
Total del activo		<u>1.465</u>		<u>955</u>
PASIVO				
Pasivo corriente				
Deudas				
Proveedores		180		152
Obligaciones bancarias		105		120
Cargas sociales y fiscales		273		83

	30/06/01	30/06/00
Diversas	<u>35</u>	<u>80</u>
Total	593	435
Pasivo no corriente		
Deudas		
Obligaciones bancarias	<u>50</u>	<u> </u>
Total del pasivo	643	435
PATRIMONIO		
Según detalle en el estado de evolución del patrimonio	<u>822</u>	<u>520</u>
Total del pasivo y el patrimonio	<u>1.465</u>	<u>955</u>

El estado de evolución del patrimonio es el siguiente:

Magny S.A.

Estado de evolución del patrimonio por los ejercicios terminados el 30 de junio de 2001 y 2000
(importes en pesos)

Conceptos	Resultados acumulados				Total	Total
	Capital	Reserva legal	No asignados	Total	30/06/01	30/06/00
Saldos iniciales	300	12	208	220	520	485
Reserva legal sobre la ganancia del ejercicio anterior		2	-2	-	-	-
Capitalización de ganancias resuelta por la asamblea del 31 de octubre de 2000	150		-150	-150	-	-
Aumento del capital resuelto por la asamblea del 14 de enero de 2001	50				50	-
Ganancia del ejercicio			252	252	252	35
Saldos finales	<u>500</u>	<u>14</u>	<u>308</u>	<u>322</u>	<u>822</u>	<u>520</u>

Estado de resultados:

Magny S. A.

Estado de resultados por los ejercicios terminados
el 30 de junio de 2001 y 2000
(importes en pesos)

	30/06/01	30/06/00
Ventas	1.690	1.127
Costo de las mercaderías vendidas	<u>-850</u>	<u>-660</u>
Ganancia bruta de ventas	840	467
Resultados financieros		
Generados por los saldos de clientes	75	70
Generados por los saldos de proveedores	-95	-80
Generados por las obligaciones bancarias	<u>-35</u>	<u>-20</u>
	785	437
Gastos operativos		
De comercialización	-160	-170
De administración	<u>-220</u>	<u>-200</u>
Resultado de la actividad principal	405	67
Ganancia por inversión en sociedad controlada con actividad aseguradora	20	
Ganancia por ventas de bienes de uso	<u>40</u>	<u>3</u>
Ganancia ordinaria antes del impuesto	465	70
Impuesto a las ganancias	<u>-213</u>	<u>-35</u>
Ganancia del ejercicio (ordinaria)	<u>252</u>	<u>35</u>

Dado que las composiciones de rubros ya se presentan en los estados básicos, la hoja de notas podría tener un contenido como éste:

Magny S. A.

Notas a los estados contables al 30 de junio de 2001 y 2000
(importes en pesos)1. Actividad de la empresa

La empresa se dedica a la compraventa de hardware.

2. Políticas contables

Los estados contables no consideran los efectos de la inflación. Los criterios aplicados para la medición contable de los principales activos y pasivos son los siguientes:

- a) *créditos y deudas*: a sus importes originales más los resultados financieros (calculados sobre la base de las tasas de interés convenidas o implícitas en las operaciones) devengados hasta el cierre del ejercicio.
- b) *mercaderías de reventa y papelería*: a su costo promedio ponderado, que es inferior a su valor recuperable.
- c) *participación en sociedad controlada*: a su valor patrimonial proporcional.
- d) *bienes de uso*: a su costo original menos su depreciación acumulada, calculada por el método de la línea recta y empleando la tasa del 10 % anual a partir del mes de compra.

Las mediciones así obtenidas no superan sus respectivos valores recuperables.

3. Obligaciones bancarias

La deuda no corriente, que totaliza \$ 50, tiene vencimiento el 30 de junio de 2003 y devenga intereses a la tasa del 20 % anual. Mientras el préstamo no sea totalmente cancelado, la sociedad no podrá enajenar ningún activo fijo importante sin autorización del banco acreedor.

4. Restricción a la distribución de ganancias

De acuerdo con lo establecido por las disposiciones legales vigentes, de la ganancia del ejercicio deberán separarse \$ 13 para incrementar la reserva legal.

14. Para preparar el estado, el primer paso es determinar el cambio en el capital corriente. Dado que el activo y el pasivo corrientes figuran en el estado de situación basta con estos cálculos:

<i>Rubro</i>	<i>30/06/01</i>	<i>30/06/00</i>	<i>Variación</i>
Activo corriente	855	685	170
Pasivo corriente	<u>-593</u>	<u>-435</u>	<u>-158</u>
Capital corriente	<u>262</u>	<u>250</u>	<u>12</u>

Luego, deben analizarse y asignarse al estado las causas de las variaciones en las mediciones de los restantes rubros del activo, pasivo y patrimonio, cuya suma algebraica debe ser igual al capital corriente, con el signo cambiado. Papel de trabajo:

<i>Rubros / causas de variaciones</i>	<i>30/06/01</i>	<i>30/06/00</i>	<i>Variación neta</i>	<i>Causas</i>
Participación en sociedad controlada	200		200	

Suscripción de acciones (aplicación del capital corriente)

Rubros / causas de variaciones	30/06/01	30/06/00	Variación neta	Causas
<i>Resultado del período (se resta del resultado devengado en el período porque no tiene efecto financiero)</i>				20
Bienes de uso	410	270	140	
<i>Compras (aplicación del capital corriente)</i>				185
<i>Depreciación (se suma al resultado devengado en el período porque no tiene efecto financiero)</i>				-35
<i>Medición contable de los bienes vendidos (se suma al resultado devengado en el período porque no tiene efecto financiero)</i>				-10
Deudas no corrientes	-50		-50	
<i>Préstamo obtenido (origen del capital corriente)</i>				-50
Patrimonio	-822	-520	-302	
<i>Aumento del capital (origen del capital corriente)</i>				-50
<i>Resultado del período (origen, a ser corregido por los conceptos arriba indicados)</i>				-252
	<u>-262</u>	<u>-250</u>	<u>-12</u>	<u>-12</u>

Con estos datos, puede prepararse el estado correspondiente al método indirecto:

Magny S. A.

Estado de variaciones del capital corriente por el ejercicio
terminado el 30 de junio de 2001
(importes en pesos)

Capital corriente provisto por las actividades operativas

Resultado ordinario del ejercicio (ganancia)

252

Partidas incluidas en el resultado del ejercicio que no tienen efecto financiero

Depreciación del período	35	
Medición contable de los bienes de uso vendidos	10	
Valorización de la participación en la sociedad controlada	<u>-20</u>	<u>25</u>
		277

Capital corriente provisto por las actividades de financiación

Suscripción de acciones	50	
Préstamo bancario no corriente	<u>50</u>	<u>100</u>
		377

Capital corriente aplicado a actividades de inversión

Compras de bienes de uso	-185	
Suscripción de acciones de sociedad controlada	<u>-180</u>	<u>-365</u>

Aumento del capital corriente 12

Capital corriente al inicio del período 250

Capital corriente al final del período 262

Según detalle en el estado de situación patrimonial

Activo corriente	855
Pasivo corriente	<u>-593</u>
	<u><u>262</u></u>

Para preparar el estado por el método directo basta con imputar (a los renglones del estado de resultados) los cargos y créditos al resultado del período que no tienen efecto financiero, cuyo neto es \$ 25:

- a) de la depreciación (\$ 35), el 60 % (\$ 21) se resta de los *gastos de administración* y el 40 % (\$ 14) de los *gastos de comercialización*;
- b) la medición contable de los bienes de uso vendidos (\$ 10) se suma al resultado de la venta (\$ 40), con lo cual se llega al ingreso bruto de ella (\$ 50), que es el que tuvo efecto sobre el capital corriente;
- c) el resultado por la tenencia de acciones (ganancia de \$ 20) se elimina.

En consecuencia, los importes que van al estado en concepto de gastos de comercialización y de administración son los que incidieron sobre el capital corriente, a saber:

a) gastos de comercialización: $160 - 14 = 146$;

b) gastos de administración: $220 - 21 = 199$.

El estado que resulta es:

Magny S. A.

Estado de variaciones del capital corriente por el ejercicio
terminado el 30 de junio de 2001
(importes en pesos)

Capital corriente provisto por las actividades operativas

Ventas		1.690
Costo de las mercaderías vendidas		-850
Resultados financieros		
Generados por los saldos de clientes	75	
Generados por los saldos de proveedores	-95	
Generados por las obligaciones bancarias	<u>-35</u>	-55
Gastos operativos		
De comercialización	-146	
De administración	<u>-199</u>	-345
Ingresos por ventas de bienes de uso		50
Impuesto a las ganancias		<u>-213</u>
		<u>277</u>

(El resto del estado es igual al preparado por el método indirecto)

15. Cambios mínimos que recomendamos:

- dividir *gastos de administración* en dos cuentas: una para la depreciación (no tiene efecto financiero) y otra para el resto de los gastos devengados;
- hacer lo mismo con *gastos de comercialización*;
- reemplazar *resultado venta de bienes de uso* por una cuenta para el ingreso por la venta (tiene efecto financiero) y otra para la medición contable residual de los bienes vendidos (no lo tiene).

16. Consideramos razonable asignar el valor 100 al patrimonio inicial y al total de costos del departamento, respectivamente.

SE TERMINO DE IMPRIMIR EN LA 2ª QUINCENA DE ABRIL DE 2005
EN LOS TALLERES GRAFICOS DE "LA LEY" S. A. E. e I. - BERNARDINO RIVADAVIA 130
AVELLANEDA - PROVINCIA DE BUENOS AIRES - REPUBLICA ARGENTINA

